



DelBank

Memoria
2014

Indice

Presentación	2
Directorio	4
Administración	6
Entorno Económico 2014	8
Informe del Gerente General	33
Informe de Servicio al Cliente	43
Información Financiera	52
Patrimonio Técnico Constituido	58
Calificación de Activos de Riesgo	63
Informe de Auditoría Externa	70
Informe Programa de Educación Financiera	73
Informe Auditor Interno	88
Red de Oficinas	90



Presentación

Presentación

En el año 2004 inicia sus operaciones Banco Delbank S.A., empresa privada del sector financiero, cuya misión es contribuir al desarrollo socioeconómico del Ecuador, uniendo a los migrantes y sus familiares a través de remesas familiares y otros servicios bancarios y cuya visión se basa en constituirse en un ente financiero sólido y confiable que aporte al desarrollo y bienestar de todos los ecuatorianos.

En el año 2014, Banco DelBank se consolidó aún más en el negocio de intermediación financiera, activando productos que beneficien al cliente y sean rentables para el Banco.

Mantuvimos productos tradicionales, tales como Cuentas de Ahorros, Cuentas Corrientes y Depósitos a Plazo, brindándole seguridad y confianza a nuestros clientes. Nuestro principal producto, remesas familiares, se asentó como el principal rubro de ingresos de la institución, demostrando la experiencia y dominio del Banco en este mercado.

Personal preparado y combinado entre juventud y experiencia con una amalgama de entusiasmo y transparencia son características que se ven plasmado en cada servicio que brindamos; inversión tecnológica y constante medición del riesgo, son argumentos utilizados para el crecimiento de Banco DelBank.

El crecimiento comercial de la cartera de crédito del 30.91% en el año 2014, se ve reflejado en los niveles de ingresos de intermediación, el cual se enfocó a una mayor diversificación de operaciones y en políticas comerciales conservadoras; las cuales de la mano de la publicidad, encaminaron a la visión de principio de este año: Crecer en colocación.

Sus buenos índices de liquidez y solvencia, demuestran la política de nuestra institución: crecer moderadamente, con un riesgo mínimo aceptable, y cumpliendo con todas las regulaciones establecidas.

Es importante destacar que fue un año de inversión para el robustecimiento tecnológico tanto en hardware como en software incluso fueron remplazados los cajeros automáticos por una versión más moderna, con lectura de chip que dará mayor seguridad al usuario. A nivel financiero se hizo un aporte patrimonial muy significativo de usd 3,509.223.00 esto ejemplariza el deseo de construir nuestro Ecuador orgulloso, creciente y soberano.

En conclusión, en esta memoria se demuestra el constante esfuerzo y dedicación por parte de sus directivos, el manejo conservador de riesgo y sobretodo el crecimiento continuo, y seguro por parte de Banco DelBank con una edad de 10 años lo convierte en una institución pujante y creciente.





Directorio

Directorio

Principales

- Ab. José Vera Guillen
- Ab. Marcos Villanueva Andrade
- Ab. José Domínguez Ruíz
- Ab. Miguel Figueroa Ríos

Suplentes

- Ab. María Eugenia Espinoza Moya
- Ab. Estela Narváez Fernández
- Ab. Ubaldo Baquerizo Soto
- Ab. José Paladines Parrales
- Ec. Jorge García Regalado

Administración

- Gerente General
 - Gerente Financiero
 - Gerente Administrativo
 - Jefe de Control Interno
 - Asesor Legal
 - Jefe de Riesgos Integrales (E)
 - Auditor Interno
 - Oficial de Cumplimiento
 - Jefe de TIC'S (E)
 - Jefe de Negocios
 - Jefe de Sucursal Manta
 - Jefe de Operaciones
 - Jefe de Talento Humano
- Econ. Javier Delgado Oviedo
- Econ. Ismael Bravo Quintero
- Lcdo. Gunnar Lundh Iturralde
- C.P.A Ana María Rodríguez López
- Dra. Merci Valarezo Medina
- Econ. Richard Arrieta Gavilanez
- C.P.A. Walter Navarro Bustamante
- Ing. Andrea Becerra
- Ing. Diego Gonzalez Gómez
- Sr. Reinaldo Ríos Vélez
- Econ. Jaime Chávez Reyes
- Sra. Tania Trujillo Ullrich
- Ing. Ginna Macías Villacreses

ENTORNO ECONOMICO ECUATORIANO EJERCICIO FISCAL 2014

ANALISIS DE LA SITUACIÓN MACRO-ECONOMICA

El Ecuador cerró el año 2014 con un índice de Riesgo País de 569 puntos . En el país se continúa una profunda campaña de cultura tributaria que ha aumentado la recaudación de impuestos del SRI. La meta de recaudaciones para el 2014 se estableció en 13.965 millones de dólares y la recaudación efectiva ascendió a 13.190 millones. Para el año 2015 estiman una recaudación de \$14.099 millones de dólares. Los bancos han aportado en cierta forma a la formalización tributaria , puesto que de acuerdo a las normativas, es obligación de estos considerar como ingresos de personas independientes , únicamente los declarados para analizar su capacidad de pago, y así poder otorgar una operación.

En el año 2013 la Junta Bancaria realizó reducciones a las tarifas bancarias de los servicios financieros, que en algunos casos fueron eliminadas, y emitió nuevas normativas de seguridad bancaria donde se estipulan medidas de seguridad que deben implementar los bancos para prevenir el fraude informático, estableció porcentajes mínimos de colocación de créditos de vivienda, entre otras medidas. El Banco Central del Ecuador también emitió una regulación que disminuye la tasa de mora en función de los días de vencida de las operaciones, la misma que entró en vigencia en febrero del 2014.

En la actualidad, el sistema financiero está conformado por 76 entidades financieras. A inicios del año 2014 el banco Territorial cierra sus actividades y los bancos Solidario y Unibanco S.A. se fusionan formando un solo banco. La cooperativa Codesarrollo , desde abril 2014 se convierte en Banco Codesarrollo, mientras que la Sociedad Financiera Consulcrédito presenta la liquidación voluntaria. Finalmente, el Banco Sudamericano cierra sus operaciones en agosto 2014, los bancos Promérica y Produbanco se fusionan al igual que Pacífico y Pacificard.



Las cifras del sistema financiero nacional demuestran un crecimiento general en las colocaciones.

La cartera por vencer del Sistema Financiero al sector privado (empresas y hogares) en diciembre 2013 fue de USD 23,051.2 millones y al cierre del 2014, USD 19,086.89 millones.

El volumen de crédito ha crecido, para el año 2014 situándose en USD 24,637 millones, USD 1,864 millones más que el año 2013 y USD 4,210 millones más que el año 2012. De igual manera el número de operaciones ha presentado un incremento considerable en los últimos años, para el año 2014 se registró 6.75 millones de operaciones.

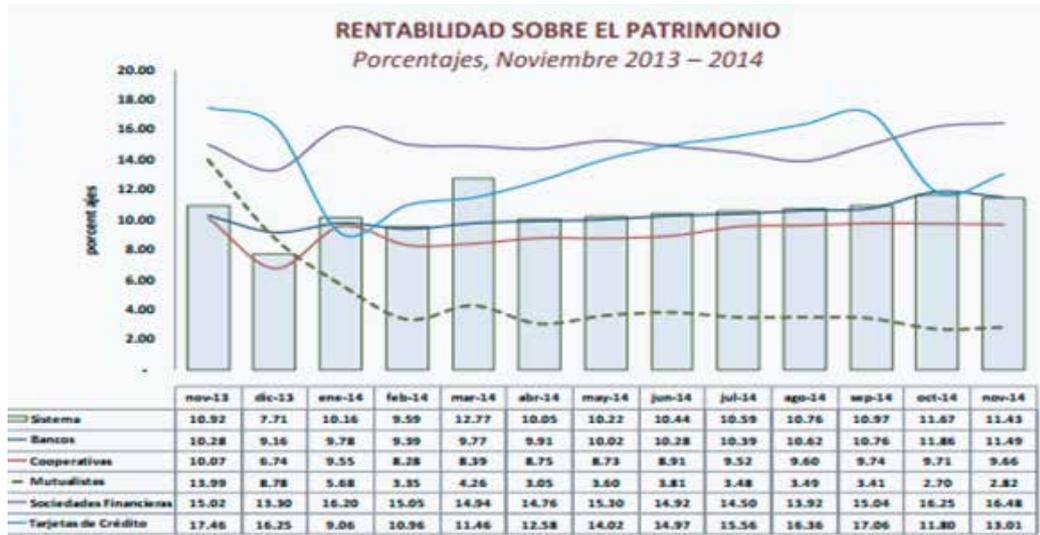
El volumen de crédito durante el período enero – diciembre del año 2014 ha crecido y se ha destinado principalmente a actividades productivas (segmentos de crédito productivos y microcréditos), los que representaron alrededor del 72.75% de volumen de crédito otorgado (USD 17,923.6 millones, 19.0% del PIB).

VOLUMEN DE CREDITO POR SEGMENTO DE CREDITO

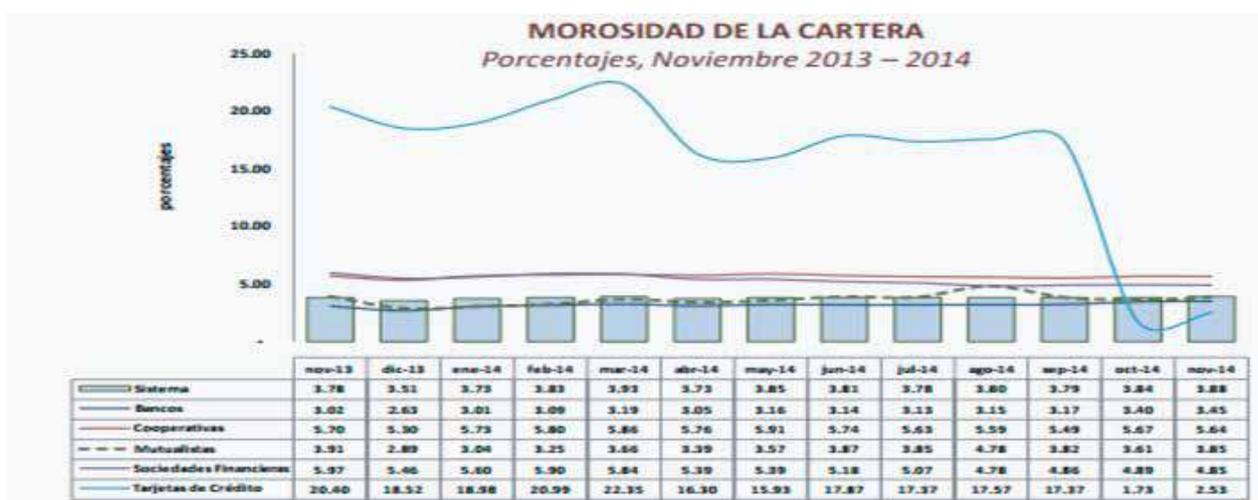
Millones de USD, Diciembre 2013 – 2014

IFI	dic-13	dic-14	Variación Absoluta Dic 13 - Dic 14	Variación Relativa %	nov-14	dic-14	Variación Absoluta Nov 14 - Dic 14	Variación Relativa %
PRODUCTIVO								
CORPORATIVO	981.5	930.4	- 51.1	↓ -5.21%	800.2	930.4	130.2	↑ 16.27%
EMPRESARIAL	218.8	188.5	- 30.3	↓ -13.85%	167.1	188.5	21.4	↑ 12.81%
PYMES	197.6	203.3	5.7	↗ 2.86%	194.8	203.3	8.4	↗ 4.33%
CONSUMO								
CONSUMO	471.5	482.0	10.5	↗ 2.22%	476.5	482.0	5.5	↗ 1.16%
VIVIENDA								
VIVIENDA	53.8	59.2	5.4	↑ 10.10%	52.9	59.2	6.3	↑ 11.94%
MICROCRÉDITO								
MINORISTA	59.3	122.5	63.2	↑ 106.61%	66.9	122.5	55.6	↑ 82.98%
AC. SIMPLE	83.5	119.4	36.0	↑ 43.07%	112.2	119.4	7.2	↑ 6.44%
AC. AMPLIADA	48.1	89.8	41.7	↑ 86.67%	59.9	89.8	29.9	↑ 49.83%
TOTAL VOLUMEN DE CRÉDITO	2,114.0	2,195.0	81.0	↗ 3.83%	1,930.5	2,195.0	264.5	↑ 13.70%

En general, la banca en el 2014 registra a noviembre del 2014 un ROE de 11.49% (2013 10.28%) y un ROA del 1.06% (el año anterior 0.87%) con tendencia a la alta.



El nivel de morosidad a noviembre del 2014 mostro un índice de 3.45%, superior al registrado a noviembre del 2013 de 3.02% y menor al valor de Delbank 5.14%; mientras que la de los bancos pequeños, segmento donde se ubica Bando Delbank es de 3.54%.



Las operaciones del Banco DelBank S.A durante el año 2014 han sido prudentes en la colocación de cartera, principalmente dirigida al sector consumo y comercial, registrándose un incremento de la cartera total del 30.72%, superior a la registrada en el 2013 (21.31%) y a la registrada en el sistema financiero 12.28%. Este crecimiento se dio siempre alineados a la normativa y vigentes y límites de exposición establecidos. Para el periodo 2015, Banco Delbank estima lograr un importante crecimiento en cartera de crédito, (mínimo aceptable 40%), esto proyectando la tendencia de años anteriores y la necesidad de mejorar los niveles de intermediación.

El mes de diciembre del 2014 cierra con una Pérdida neta de US\$ 118.182, un ROE (Resultados del Ejercicio/Patrimonio Promedio) del -1.42% y un ROA (Resultados de Ejercicio/Activo Promedio) del -0.54%. Los resultados negativos del año anterior obedecen a una rígida estructura de costos fijos, lo cual debilita la generación de ingresos alcanzada y exige una alta dependencia de la línea de negocios denominada Liquidaciones y Pagos en donde se ubican las Remesas Familiares. Los ingresos generados por las Remesas Familiares y por la intermediación no justificaron el gran incremento de los gastos de operación.

Los gastos operacionales y de personal alcanzan niveles de 15,84% y 7.34% respectivamente, valores que se consideran altos y están por encima de la media del sistema de bancos pequeños (6.16% y 2.58% respectivamente). Estos indicadores reflejan la poca generación de ingresos

sos en comparación con la estructura de costos de la institución.

La generación de ingresos totales al cierre del año 2014 asciende a \$4.444.284 (101.19% del monto presupuestado), mientras que el total de gastos al cierre asciende a \$ 4.562.467 (105.32% del monto presupuestado). El incumplimiento de las cifras presupuestadas en lo que respecta al gasto se encuentran principalmente en Provisiones (\$ 48.619, 135.95% del presupuesto) y Gastos de Operación (\$ 153.519, 104.56% del presupuesto)

INDICADORES ECONÓMICOS

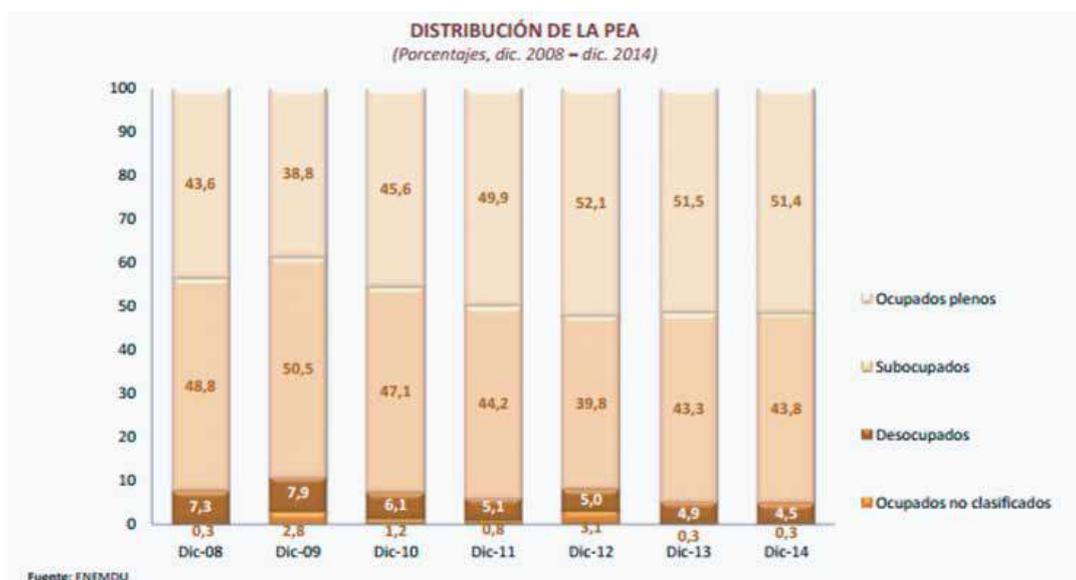
1.1 DESEMPLEO

Al 30 de septiembre del 2014, el desempleo se ubicó en 4.65%, porcentaje inferior al registrado en el mismo período del año 2013 (4.55%). Por su parte, el índice de subempleo en Ecuador se mantiene en un elevado nivel, colocándose en el primer trimestre del 2014 en el 44.3%, frente al 44.8% en el 2013, cifra menor en 0.50 puntos porcentuales. Así mismo la tasa de ocupación plena (TOP) se ubicó en 49.8% y en el mismo periodo de referencia del año anterior fue de 48.7%.

FECHA	VALOR
Septiembre-30-2014	4.65 %
Junio-30-2014	5.71 %
Marzo-31-2014	5.60 %
Diciembre-31-2013	4.86 %
Septiembre-30-2013	4.55 %
Junio-30-2013	4.89 %
Marzo-31-2013	4.64 %
Diciembre-31-2012	5.00 %
Septiembre-30-2012	4.60 %
Junio-30-2012	5.19 %
Marzo-31-2012	4.88 %
Diciembre-31-2011	5.07 %
Septiembre-30-2011	5.52 %
Junio-30-2011	6.36 %
Marzo-31-2011	7.04 %
Diciembre-31-2010	6.11 %
Septiembre-30-2010	7.44 %
Junio-30-2010	7.71 %
Marzo-31-2010	9.09 %
Diciembre-31-2009	7.93 %
Septiembre-30-2009	9.06 %
Junio-30-2009	8.34 %
Marzo-31-2009	8.60 %
Diciembre-31-2008	7.31 %



Al analizar la estructura de la población económicamente activa (PEA) se puede observar que a Diciembre del 2014, la tasa de ocupación plena representó el 51.4%; la tasa de sub ocupación 43.8%, la tasa de desocupación el 4.5% y finalmente en mínimo porcentaje los ocupados no clasificados (0.3%).



Indicadores de Mercado Laboral

RESUMEN NACIONAL URBANO DE LOS INDICADORES DE MERCADO LABORAL (Porcentajes, dic. 2010 – dic. 2014)

CLASIFICACIÓN DE LA POBLACIÓN	2010 Dic.	2011 Mar.	2011 Jun.	2011 Sep.	2011 Dic.	2012 Mar.	2012 Jun.	2012 Sep.	2012 Dic.	2013 Mar.	2013 Jun.	2013 Sep.	2013 Dic.	2014 Mar.	2014 Jun.	2014 Sep.	2014 Dic.
Población en Edad de Trabajar (PET)	84,0	84,5	84,6	83,5	83,7	83,9	83,9	84,3	84,9	84,7	84,7	83,2	82,4	82,2	81,3	81,6	70,5
Población Económicamente Activa (PEA)	54,6	55,5	54,6	55,2	55,4	57,2	56,6	55,1	54,7	54,9	55,6	55,2	53,5	54,0	54,6	54,9	63,0
Ocupados	93,9	93,0	93,6	94,5	94,9	95,1	94,8	95,4	95,0	95,4	95,1	95,4	95,1	94,4	94,3	95,3	95,5
Ocupados No clasificados	1,2	1,8	1,3	0,9	0,8	1,3	2,0	2,0	3,1	1,9	193,5	2,2	0,3	0,4	0,3	0,4	0,3
Ocupados Plenos	45,6	41,2	45,6	47,9	49,9	49,9	49,9	51,1	52,1	48,4	46,7	50,4	51,5	49,7	52,7	53,9	51,4
Subocupados	47,1	50,0	46,7	45,7	44,2	43,9	43,0	42,3	39,8	45,0	46,4	42,9	43,3	44,4	41,3	41,1	43,8
Visibles	9,5	10,5	8,5	8,6	7,6	8,8	7,3	8,0	6,1	8,3	9,4	7,1	8,1	8,5	8,1	8,3	9,4
Otras formas	37,7	39,5	38,3	37,1	36,7	35,1	35,7	34,3	33,8	36,7	37,0	35,8	35,3	35,9	33,1	32,8	34,4
Desocupados/Desempleados	6,1	7,0	6,4	5,5	5,1	4,9	5,2	4,6	5,0	4,6	4,9	4,6	4,9	5,6	5,7	4,7	4,5
Cesantes	4,2	5,2	4,4	4,7	3,3	4,0	3,8	3,5	3,1	3,5	3,4	3,7	3,0	4,1	3,7	3,4	3,3
Trabajadores Nuevos	1,9	1,8	1,9	0,8	1,8	0,9	1,4	1,1	1,9	1,2	1,5	0,8	1,8	1,5	2,0	1,2	1,3
Desempleo Abierto	4,5	5,7	5,1	4,8	3,9	4,2	4,3	4,1	4,0	4,2	4,1	4,0	3,7	4,7	4,7	3,9	3,7
Desempleo Oculto	1,6	1,3	1,2	0,7	1,2	0,6	0,8	0,5	1,0	0,5	0,8	0,6	1,2	0,9	1,0	0,7	0,8
Población Económicamente Inactiva (PEI)	45,4	44,5	45,4	44,8	44,6	42,8	43,4	44,9	45,3	45,1	44,4	44,8	46,5	46,0	45,4	45,1	37,0

Fuente: ENEMDU

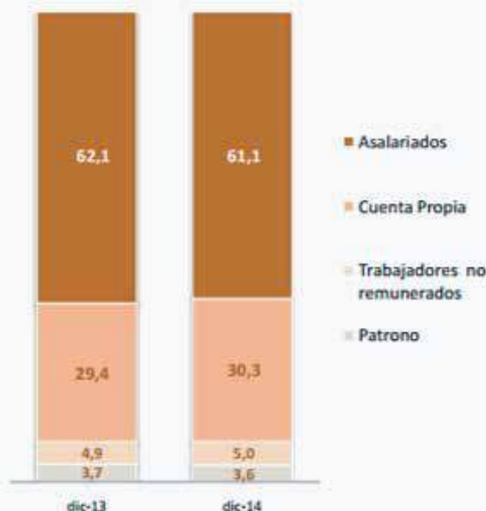
El análisis de la estructura ocupacional por rama de actividad y sector, que el sector de comercio presenta la mayor ocupación con el 24.3%, mientras que se observa que de la población el 61.1% son asalariados.

ESTRUCTURA DE LA OCUPACIÓN DE LA PEA URBANA

RAMA DE ACTIVIDAD (Porcentajes)

RAMAS DE ACTIVIDAD	Dic. 2013	Dic. 2014
Área urbana		
Administración pública, defensa y seguridad social	4,9	5,4
Transporte y almacenamiento	6,8	7,1
Construcción	8,1	7,6
Enseñanza	6,6	5,7
Actividades de alojamiento y servicios de comida	6,8	6,8
Agricultura, ganadería caza y silvicultura y pesca	7,1	8,2
Industrias manufactureras	13,3	12,5
Comercio, reparación vehículos	23,4	24,3
Explotación de minas y canteras	0,7	0,8
Suministros de electricidad, gas, aire acondicionado	0,4	0,4
Actividades financieras y de seguros	1,5	1,3
Actividades en hogares privados con servicio doméstico	3,6	3,8
Otros servicios	16,8	16,1
Total Ocupados	100,0	100,0

CATEGORÍA DE TRABAJO (porcentajes, dic. 2013 – dic. 2014)

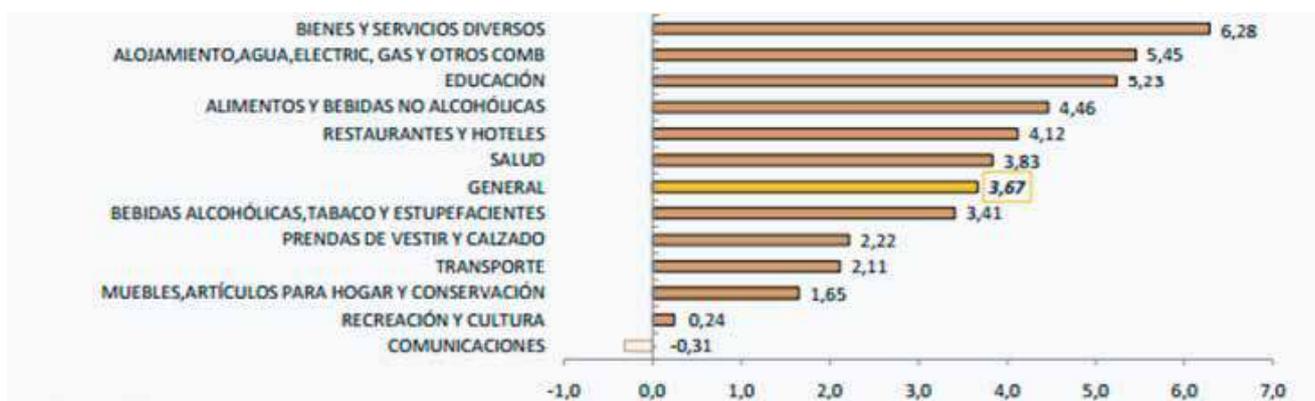


En el mes de diciembre de 2014, la tasa de incidencia de la pobreza de la población nacional urbana del país se situó en 16.4%, mientras que la tasa observada en diciembre del 2013 fue de 17.6%. Esto confirma la desaceleración de la economía en el periodo de estudio.

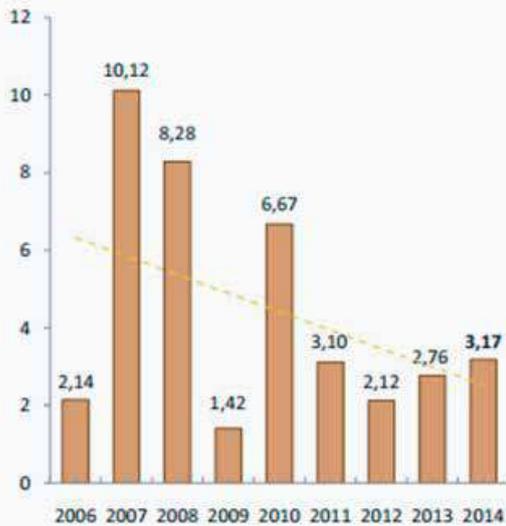


1.2 INFLACIÓN

La inflación anual del IPC de diciembre 2014 registró el 3.67%, porcentaje superior al de igual mes del 2013 (2.70%). Por divisiones de consumo, 6 agrupaciones se ubicaron por sobre el promedio general, siendo los mayores porcentajes los de Bienes y Servicios Diversos; por el contrario, en las Comunicaciones se registró deflación.



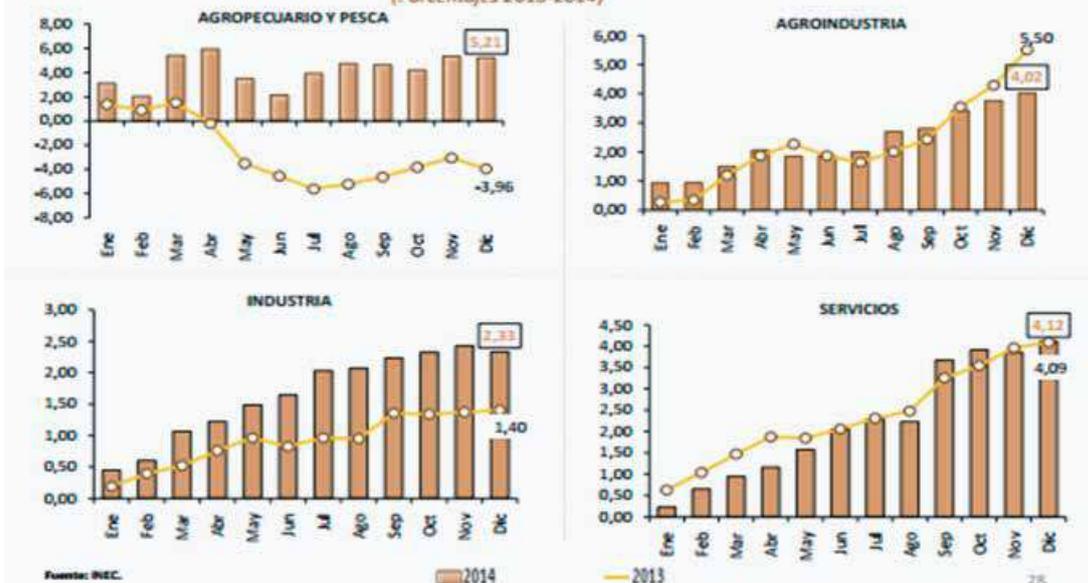
INFLACIÓN ANUAL DEL IPP NACIONAL EN DICIEMBRE DE CADA AÑO
(Porcentajes, 2006-2014)



A partir del año 2007 el índice de precios al productor nacional (IPP) muestra una tendencia a la baja. Los años 2007 y 2008 son los años de mayor variación. El comportamiento general de la inflación depende de ciertos productos de las secciones de *Alimenticios, Bebidas, Tabaco y Textiles* y de la sección de *Agricultura, Silvicultura y Pesca*, las que en su conjunto aportan cerca del 50% a la canasta del IPP.

En diciembre del 2014, los grupos de productos de Agroindustria y de Agropecuarios y pesca fueron los sectores económicos con mayor inflación acumulada.

INFLACIÓN ACUMULADA DEL IPC POR SECTORES ECONÓMICOS
(Porcentajes 2013-2014)



1.4 POBLACIÓN

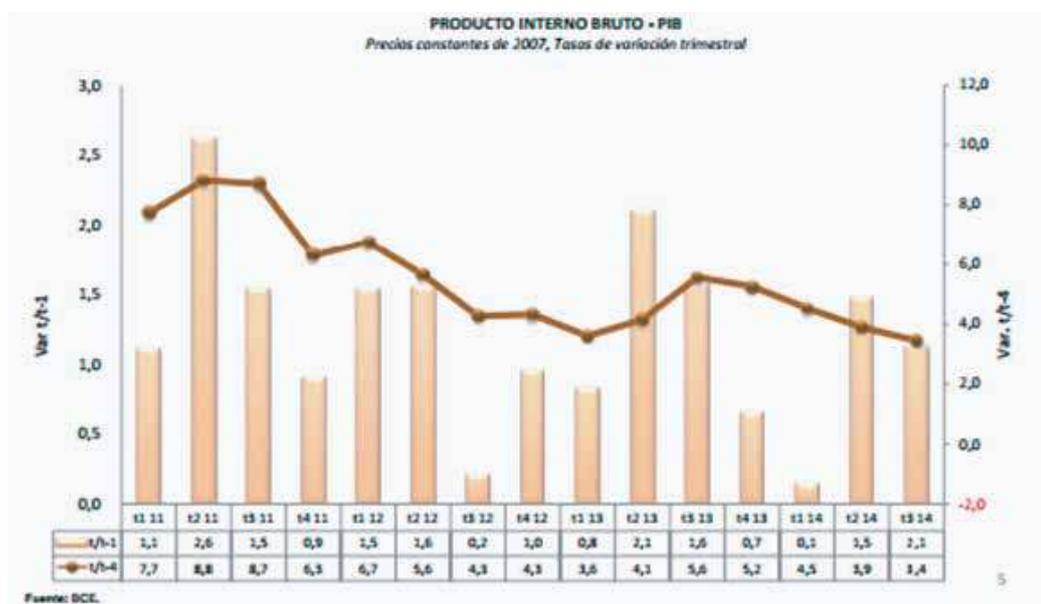
El Instituto Nacional de Estadísticas y Censos de Ecuador ha confirmado los datos preliminares que indican que la población ecuatoriana creció considerablemente en los últimos trece años y asciende a 16'160,457 millones de habitantes, es decir, un 29.47% más que lo reportado en el Censo de 2001 (año en que la población llegó a los 12'481.925 habitantes).

Otro dato que se desprendió del censo es que la mayoría de la población de Ecuador se ubica entre los 15 y 30 años, mientras que en el censo de 2001, la mayoría de los habitantes estaba entre los 0 y los 24 años.

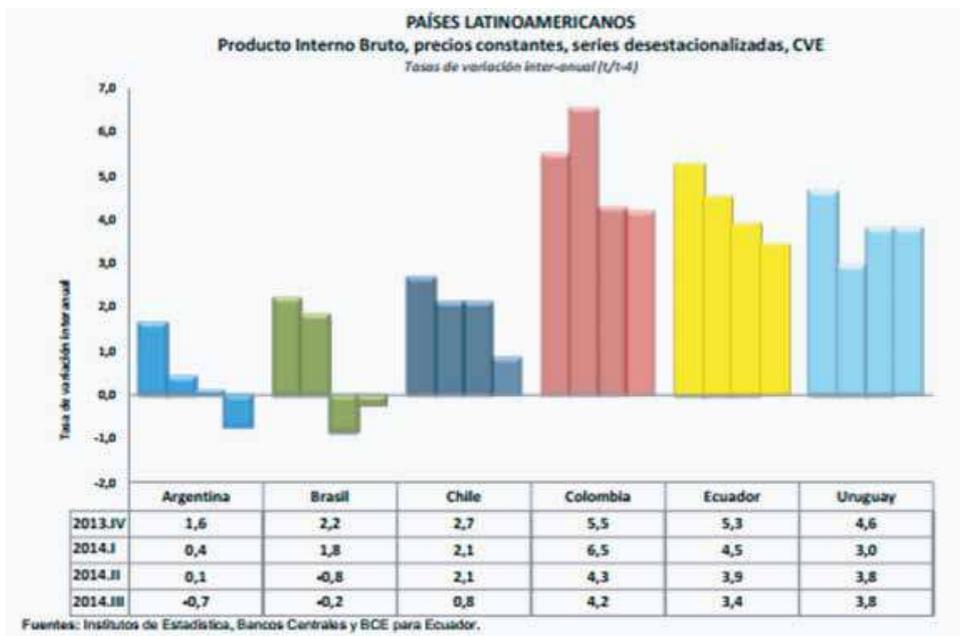
1.5 ECONOMÍA ECUATORIANA

A partir de la publicación No.80, las Cuentas Nacionales Trimestrales, a precios constantes, toman como referencia el año 2007 en lugar del año 2000; la suma anual de los agregados macroeconómicos trimestrales se ajusta a los resultados de las Cuentas Nacionales Anuales base 2007.

En el tercer trimestre de 2014, Ecuador mantiene la tendencia de crecimiento económico, con un resultado positivo de 3.4% en variación inter-anual (t/t-4) y en 1.1% en relación al trimestre anterior (t/t-1), lo que ubicó al PIB (a precios constantes) en USD 17,542 millones.



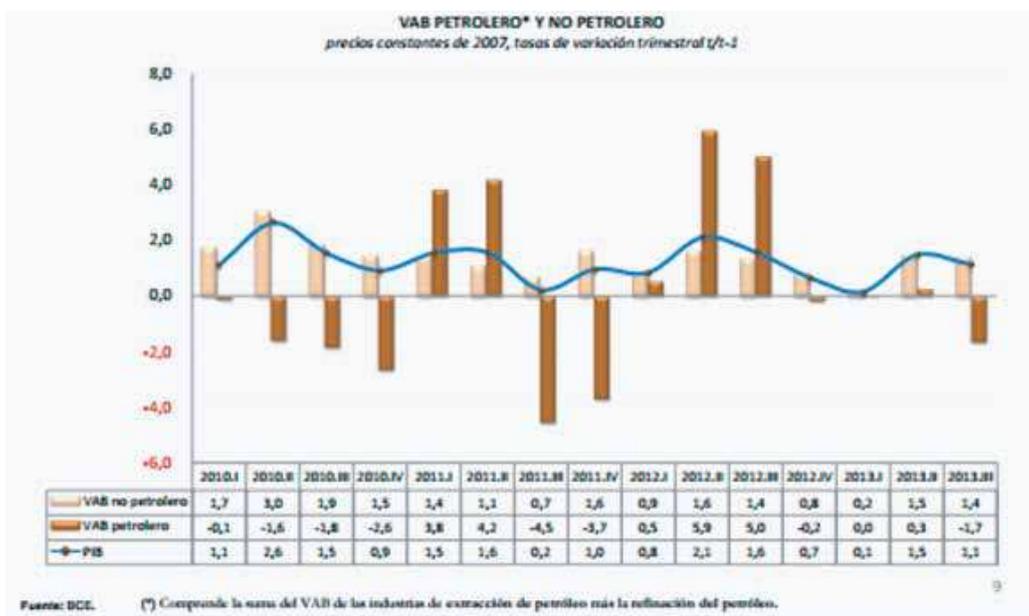
El Ecuador presentó un buen desempeño y está en el grupo de países de mayor crecimiento de América del Sur registrando una tasa de 3.4%.



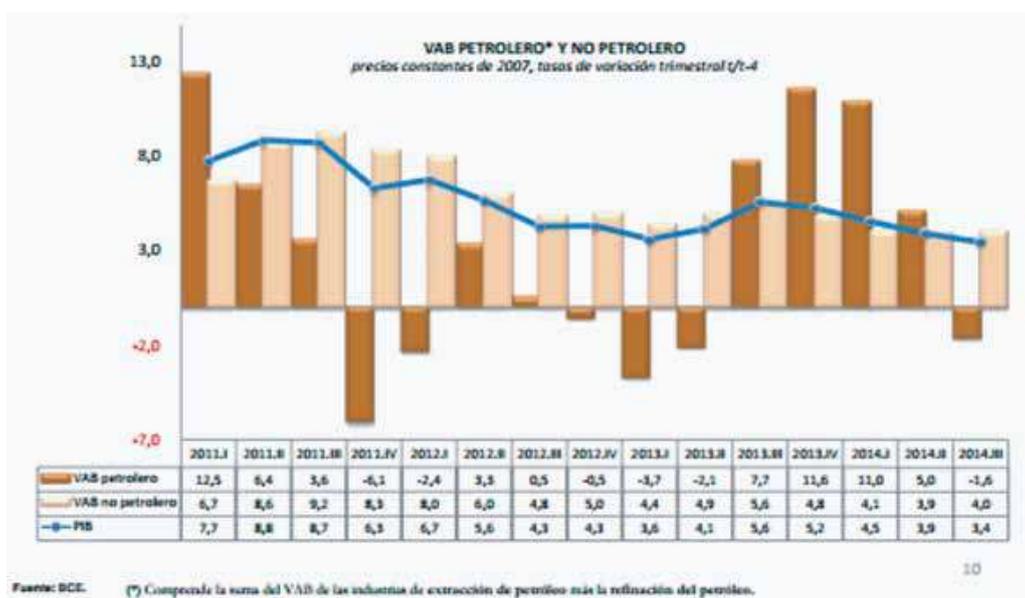
En el tercer trimestre de 2014, las variables que contribuyeron en mayor medida a la evolución económica inter-anual (t/t-4) el PIB (3.4%), fueron: el Gasto de Consumo Final de los Hogares, 2.68; la Formación Bruta de Capital Fijo, 1.54; y las Exportaciones, 1.03. Las importaciones contribuyeron (con signo negativo) en 1.72.



En el tercer trimestre de 2014, el crecimiento (t/t-1) del PIB fue de 1.1%; explicado por el comportamiento del VAB Petrolero que registra un decrecimiento de -1.7% y el aumento del VAB No Petrolero en 1.4%.



El crecimiento (t/t-4) del PIB fue de 3.4%; explicado por el comportamiento del VAB Petrolero que registra un decrecimiento de -1.6% y un aumento del VAB No Petrolero en 4.0%



Durante el tercer trimestre de 2014, las actividades económicas que presentaron una mayor contribución a la variación (t/t-1) de 1.1% del PIB fueron: Construcción, 0.27%; Actividades Profesionales, 0.22%; y Comercio, 0.22%.



ANÁLISIS DE LA EVOLUCIÓN DE LAS REMESAS EN ECUADOR

Evolución Remesas III Trimestre 2014

Durante el tercer trimestre del 2014 el flujo de remesas familiares que ingresó al país ascendió a USD 623.8 millones, valor que representó una reducción de 1.5% con relación al segundo trimestre de 2014 (USD 633,5 millones) y 2.0% inferior con respecto al tercer trimestre de 2013 (USD 638,8 millones).

Los giros enviados en este trimestre sumaron 1.933.125, cifra inferior en 9.5% (2.136.182) a la registrada en el segundo trimestre de 2014 y mayor en 1.4% (1.907.026) a los emitidos en el tercer trimestre de 2013.

Las cifras de remesas recibidas y enviadas durante el primer y segundo trimestres de 2014, fueron reprocesadas, por mejora en la cobertura, incrementándose en USD 30.5 millones y USD 4.1 millones, en su orden.



Durante el tercer trimestre de 2014, USD 326.7 millones de remesas provinieron de los Estados Unidos de América (EUA), (52.4% del monto recibido), cifra similar a la registrada en el segundo trimestre de 2014 y 5.8% superior a la presentada en igual período de 2013 (USD 308.8 millones). La estabilidad observada en el tercer trimestre de 2014 en el envío de remesas de EUA se atribuye a la recuperación de la economía estadounidense, que según el Buró Nacional de Investigación Económica de ese país -NBER- el Producto Interno Bruto (PIB) de EUA en el tercer trimestre de 2014 creció 5.0%. Este incremento reflejó principalmente las contribuciones positivas del consumo final de hogares (2.2%), las exportaciones (4.9%), la inversión fija residencial y no residencial y el gasto de los gobiernos locales, estatales y federal. Así, EUA consolidó su recuperación mientras que Japón atraviesa por recesión y el crecimiento en China y en la zona euro se ha desacelerado notablemente. La tasa de desempleo en el trimestre julio - septiembre se ubicó en 6.1%, en tanto que a septiembre de este año dicha tasa se situó en 5.9% según el Departamento de Trabajo de EUA.

El flujo de remesas proveniente de España, en el tercer trimestre de 2014, sumó USD 187.8 millones (30.1% del valor recibido), cifra inferior en 0.5% (USD 188.6 millones) a la registrada en el segundo trimestre de 2014 y en 7.3% a la observada en el tercer trimestre de 2013 (USD 202.7 millones).

La variación del flujo de remesas provenientes de España responde al desempeño de la economía de ese país, que según el Instituto Nacional de Estadística (INE) durante el tercer trimestre de 2014 el PIB español registró un crecimiento de 0.5%, sumando 265.1 millones de euros, con lo que España se situó como la séptima economía en el ranking de PIB trimestral de los 33 países de Europa.

La tasa de desempleo se ubicó en 23.7%, experimentando su mayor descenso desde 2005. Todos los empleos creados entre julio y septiembre de 2014 pertenecen al sector privado (2.0%) en tanto que el sector público acumuló un ajuste de (-0.6%), señaló el INE.

Las remesas procedentes de Italia, durante el tercer trimestre de 2014, sumaron USD 38.9 millones (6.2% del monto recibido), que representó una caída de 4.5% frente al observado en el segundo trimestre de 2014 (USD 40.7 millones) y 9.6% al relacionarla con el tercer trimestre de 2013 (USD 43.0 millones).

La disminución del flujo de remesas procedente de Italia se atribuye a la situación económica por la que atraviesa dicho país, que según el Instituto Nacional de Estadística de Italia (ISTAT), durante el tercer trimestre de 2014, el PIB se contrajo en 0.1% respecto al segundo trimestre de 2014 y 0.5% en forma interanual, lo que admitiría tres trimestres consecutivos de caída del PIB, por lo que el país estaría enfrentando una recesión. El desempleo en Italia alcanzó en el trimestre en estudio la cifra de 12.8%, 0.2% superior al observado en el segundo trimestre de 2014, según los datos divulgados por el ISTAT.

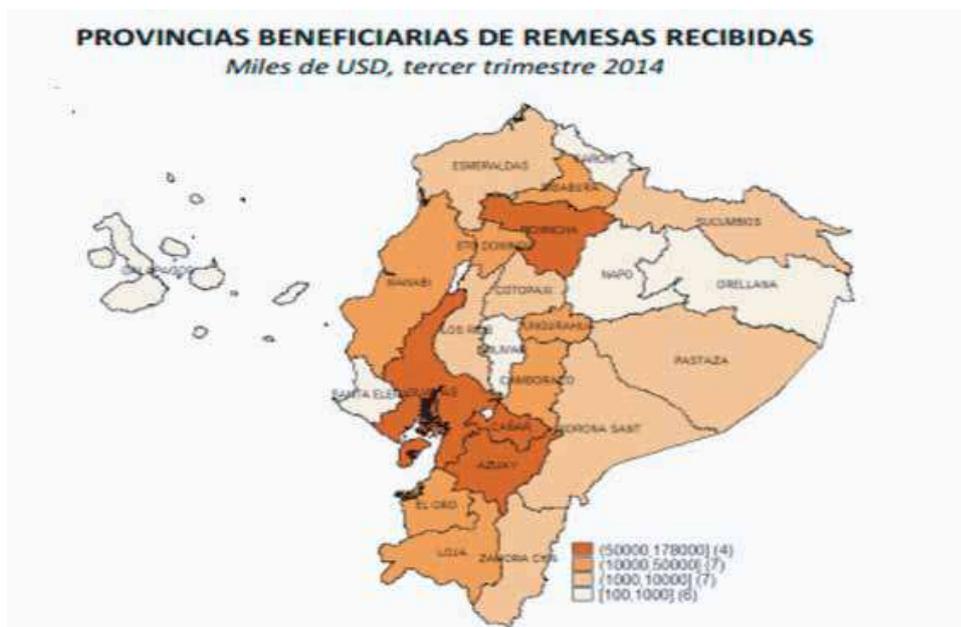
El monto de remesas provenientes del Resto del Mundo en el tercer trimestre de 2014 sumó USD 70.5 millones (11.3% del flujo receptado), que representó una disminución de 8.9% (USD 77.4 millones) al compararlo con el segundo trimestre de 2014 y de 16.5% respecto al tercer trimestre de 2013 (USD 84.4 millones). La última medición del flujo de remesas confirma la presencia de emigrantes ecuatorianos en otros países de América (México, Chile, Perú, Canadá, entre otros), que aportaron con el 4.9% (USD 30.3 millones) del flujo total de remesas recibido en el país. Igualmente, desde otras naciones europeas (Reino Unido, Alemania, Francia, Bélgica, entre otros), aportaron en el trimestre en análisis con el 2.7% (USD 16.8 millones) del total de remesas receptado.



Durante el tercer trimestre de 2014, el 59.8% de remesas fueron atendidas por bancos privados bajo la modalidad de acreditación a cuentas corrientes y/o de ahorros y pago en efectivo a través de empresas auxiliares de servicios financieros; las empresas remesadoras realizaron pagos con acreditación a cuentas corrientes y ahorros a través de entidades financieras y pago en efectivo en sus oficinas y agentes afianzados, con una participación de 36.2%; y, las cooperativas de ahorro y crédito y asociaciones mutualistas efectuaron acreditación a cuentas de ahorro en 4.0%.



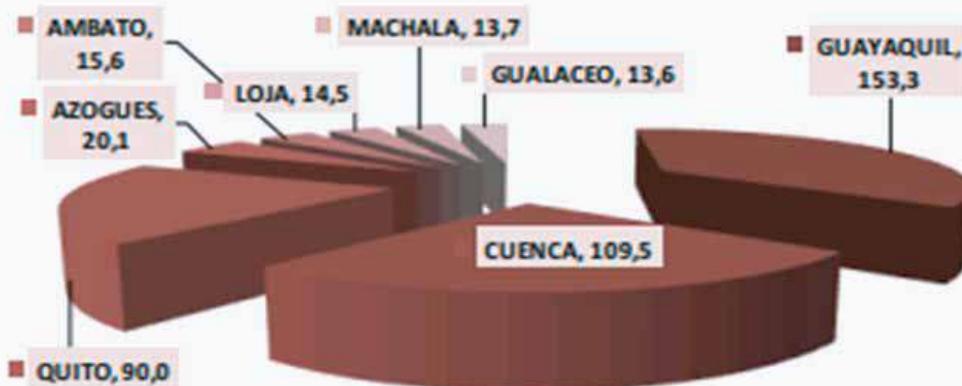
La participación relativa del flujo de remesas a nivel provincial, muestra una concentración en Guayas, Azuay, Pichincha y Cañar, que en el tercer trimestre de 2014 receptaron alrededor de USD 470.0 millones, equivalentes al 75.3% del valor de remesas recibidas en el país. La concentración de giros y remesas obedece principalmente a la residencia de miles de hogares beneficiarios en estas áreas geográficas.



La gráfica muestra la intensidad del color en función de la participación del flujo de remesas, observándose que las provincias de Guayas, Azuay, Pichincha y Cañar concentraron los mayores montos de remesas; en tanto que las provincias de Carchi, Bolívar, Napo, Santa Elena, Galápagos y Orellana, participaron marginalmente de estos valores.

PRINCIPALES CIUDADES BENEFICIARIAS DE REMESAS

Millones de USD, tercer trimestre 2014



Durante el tercer trimestre de 2014, las ciudades de Guayaquil, Cuenca y Quito, se constituyeron en las principales receptoras de remesas, al recibir en conjunto USD 352.7 millones, que representaron el 56.5% del flujo de remesas recibido.

El régimen de dolarización de la economía ecuatoriana vigente desde el año 2000, continúa siendo un atractivo para ciudadanos de otras nacionalidades que se encuentran residiendo en las principales ciudades del país y laborando en actividades económicas como: servicios, comercio, hoteles y restaurantes y minas y canteras, entre otras.

El flujo de remesas enviado al Resto del Mundo en el tercer trimestre de 2014, ascendió a USD 46.0 millones, inferior en 5.5% (USD 48.6 millones) al registrado en el segundo trimestre de 2014 y superior en 13.2% (USD 40.6 millones) al observado en el mismo período de 2013.

FLUJOS DE REMESAS ENVIADAS

Millones de USD y porcentajes, 2012 IT – 2014 IIIT

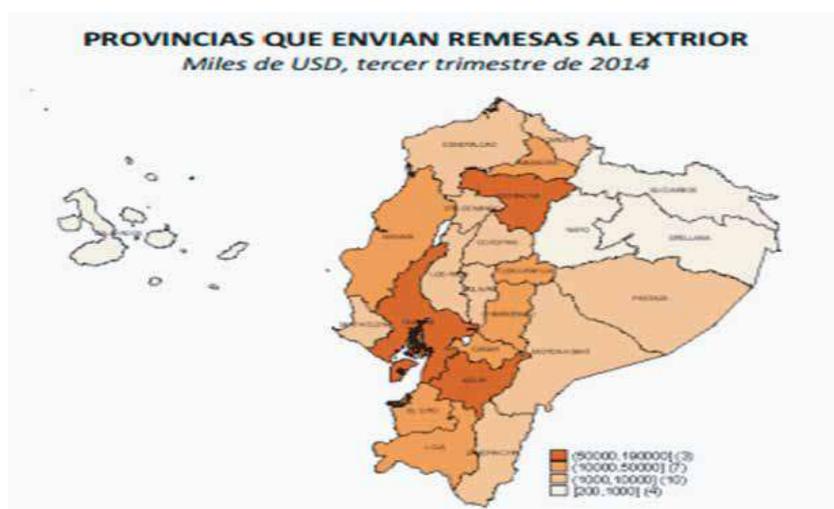


Durante el tercer trimestre de 2014, ciudadanos colombianos y peruanos remitieron a sus países USD 16.4 millones y USD 10.8 millones, en su orden, montos que representaron el 59.1% (USD 27.2 millones) del total remitido al exterior por concepto de remesas (USD 46.0 millones).

La medición de este flujo, observó que ciudadanos colombianos enviaran a su país USD 24.1 millones y peruanos USD 16.4 millones, que en conjunto representaron el 55.7% del flujo remitido al exterior.

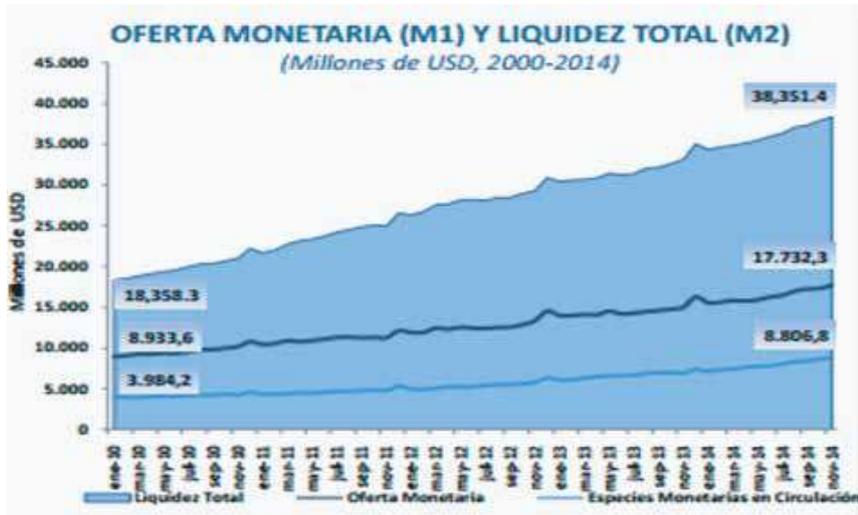


Las remesas enviadas durante el tercer trimestre de 2014, se originaron principalmente en las provincias de Guayas (USD 13.9 millones), Pichincha (USD 12.9 millones), y Azuay (USD 4.0 millones), que representaron el 69.0% del total remitido al Resto del Mundo, conforme a la escala e intensidad de color del mapa.

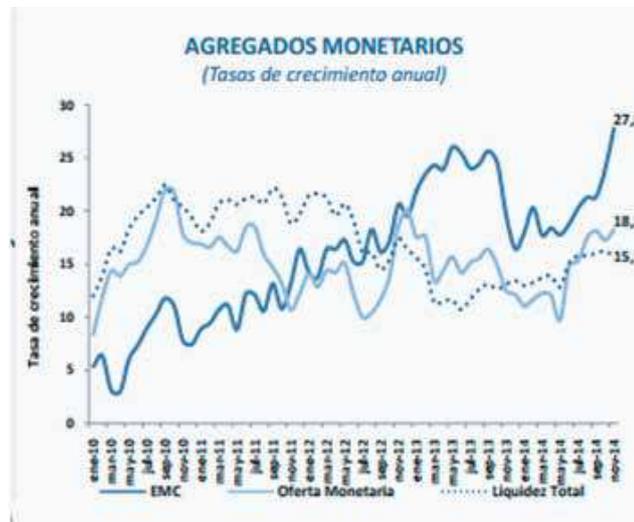


1.2 SISTEMA FINANCIERO

Para el mes de noviembre de 2014 la liquidez total fue de USD 38,351.4 millones, de las cuales las especies monetarias representan el 23.0%, mientras que la oferta monetaria alcanzó USD 17,732.3 millones.



La oferta monetaria y la liquidez total presentaron tasas de crecimiento anual de 18.2% y 15.7%. Por otro lado, las especies monetarias en circulación registraron una variación anual de 27.8%.



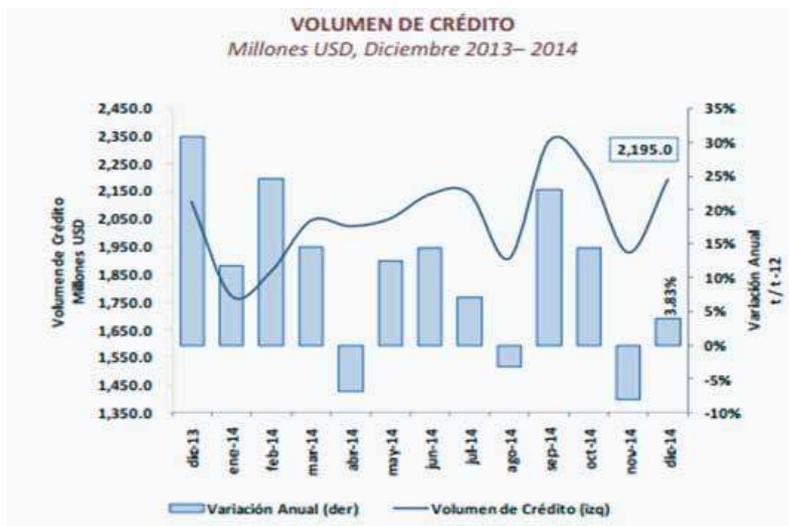
Los depósitos de empresas y hogares en el Sistema Financiero alcanzaron en noviembre de 2014 USD 29,301.9 millones (31.3% del PIB), siendo la tasa de crecimiento anual en este mes de 12.7%.



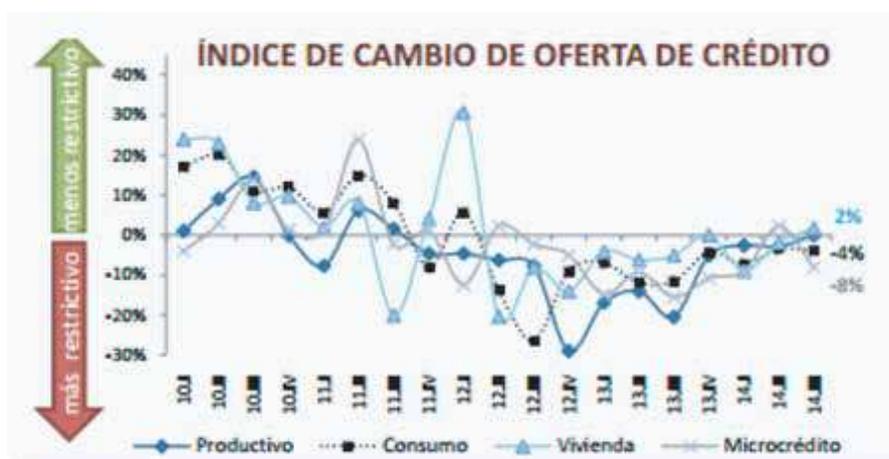
La cartera por vencer del Sistema Financiero al sector privado (empresas y hogares) en noviembre 2014 fue de USD 25,088.3 millones (26.8% del PIB).



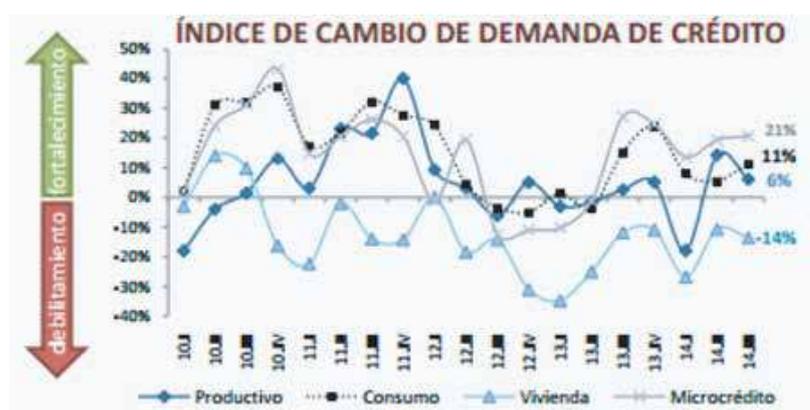
El total del volumen de crédito concedido por las instituciones financieras privadas en diciembre de 2014, fue de USD 2,195.0 millones, con una tasa de variación anual de 3.83%.



Durante el tercer trimestre de 2014, las instituciones financieras (IFI) fueron más restrictivas en el otorgamiento de créditos de los segmentos: Consumo y Microcrédito; es decir, el saldo entre las IFI menos y más restrictivas, fue negativo. Para el segmento Vivienda las IFI fueron menos restrictivas, situación que no se producía hace más de dos años. El segmento Productivo registró un saldo del 0%.



Las IFI privadas durante el tercer trimestre de 2014 percibieron un fortalecimiento de la demanda en los segmentos: Microcrédito, Productivo y Consumo. En el segmento de crédito de la Vivienda se observó un debilitamiento de la demanda, es decir, las solicitudes realizadas a las IFI para la concesión de estos tipos de crédito disminuyeron.



Evolución de las Tasas de Interés

El Gobierno ecuatoriano continuó regulando las tasas de interés con la finalidad de incentivar la demanda de crédito. Sin embargo, la incertidumbre del sector impidió que la medida genere el crecimiento esperado en las colocaciones, pues el sector financiero se manejó dentro de parámetros conservadores. De este modo, la tasa de interés activa en Enero del 2015 se ubicó en 7.84%, evidenciando una disminución con respecto al mismo periodo de 2014 (8.17%).

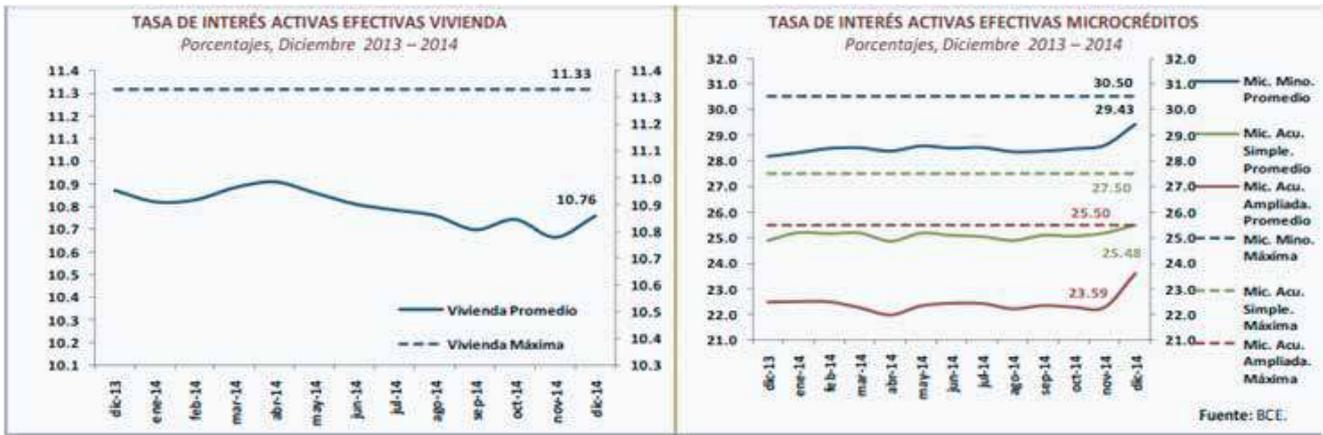
Mientras tanto, la tasa de interés pasiva se situó en 5.22% en Enero del 2015 (4.53% a Enero 2014).

FECHA	VALOR
Enero-31-2015	7.84 %
Diciembre-31-2014	8.19 %
Noviembre-30-2014	8.13 %
Octubre-31-2014	8.34 %
Septiembre-30-2014	7.86 %
Agosto-31-2014	8.16 %
Julio-30-2014	8.21 %
Junio-30-2014	8.19 %
Mayo-31-2014	7.64 %
Abril-30-2014	8.17 %
Marzo-31-2014	8.17 %
Febrero-28-2014	8.17 %
Enero-31-2014	8.17 %
Diciembre-31-2013	8.17 %
Noviembre-30-2013	8.17 %
Octubre-31-2013	8.17 %
Septiembre-30-2013	8.17 %
Agosto-30-2013	8.17 %
Julio-31-2013	8.17 %
Junio-30-2013	8.17 %
Mayo-31-2013	8.17 %
Abril-30-2013	8.17 %
Marzo-31-2013	8.17 %
Febrero-28-2013	8.17 %

FECHA	VALOR
Enero-31-2015	5.22 %
Diciembre-31-2014	5.18 %
Noviembre-30-2014	5.07 %
Octubre-31-2014	5.08 %
Septiembre-30-2014	4.98 %
Agosto-31-2014	5.14 %
Julio-30-2014	4.98 %
Junio-30-2014	5.19 %
Mayo-31-2014	5.11 %
Abril-30-2014	4.53 %
Marzo-31-2014	4.53 %
Febrero-28-2014	4.53 %
Enero-31-2014	4.53 %
Diciembre-31-2013	4.53 %
Noviembre-30-2013	4.53 %
Octubre-31-2013	4.53 %
Septiembre-30-2013	4.53 %
Agosto-30-2013	4.53 %
Julio-31-2013	4.53 %
Junio-30-2013	4.53 %
Mayo-31-2013	4.53 %
Abril-30-2013	4.53 %
Marzo-31-2013	4.53 %
Febrero-28-2013	4.53 %

Evolución de las tasas activas máximas y promedio por segmento: Diciembre 2013 – 2014





Tasa de Interés Internacional

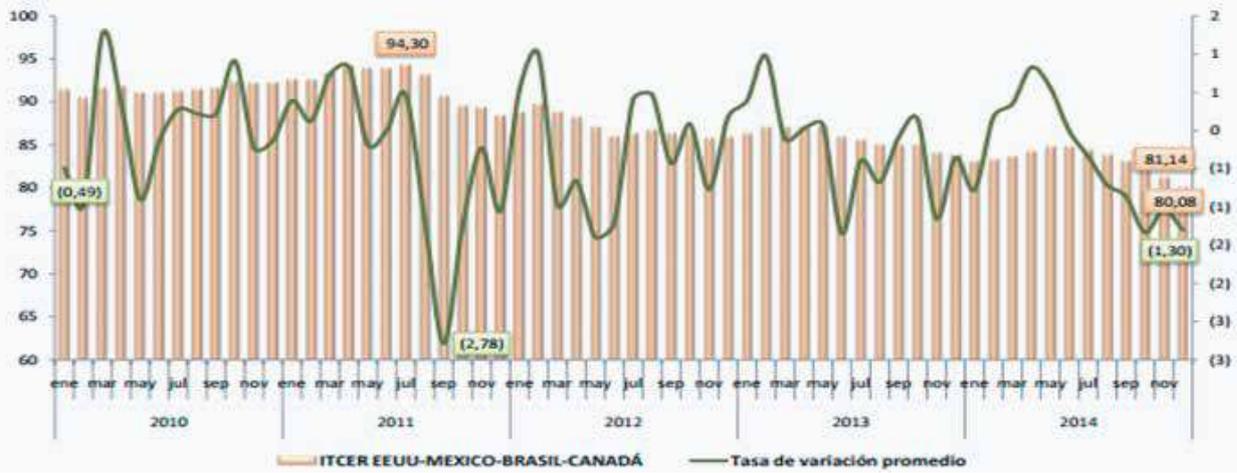
Para el mes de diciembre de 2014 los niveles de tasas de interés internacionales continúan estables. Las tasas de los Fondos Federales 0.25%, Prime 3.25% y la Libor a 30 días 0.17% no variaron. La Reserva Federal de Estados Unidos en su última reunión, afirmó que las tasas podrían permanecer en nivel bajo “durante un período considerable”



Tipo de Cambio

En diciembre de 2014, el índice promedio ponderado del tipo de cambio efectivo real de Estados Unidos, Brasil, México y Canadá se apreció en -1.30%; en razón de que estos países tuvieron inflaciones promedio ponderadas inferiores a la registrada por la economía ecuatoriana. Brasil, México y Canadá apreciaron sus monedas frente al dólar de los Estados Unidos.

ÍNDICE DE TIPO DE CAMBIO REAL EFECTIVO REAL DE ESTADOS UNIDOS, MÉXICO, BRASIL y CANADÁ, 2010-2014, (Base 2007=100)





Informe del Gerente General

INFORME ANUAL AÑO 2014

Miembros del Directorio

A continuación informo a ustedes las actividades realizadas durante el año 2014

COLOCACIONES

La cartera de crédito del Banco al cierre de Diciembre 2014 tuvo un saldo de \$17'841,404.28 desglosado de la siguiente manera:

Total de Cartera	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICEMBRE
Comercial	\$ 6,166,335.74	\$ 5,989,667.60	\$ 5,844,426.37	\$ 5,793,278.05	\$ 5,601,784.59	\$ 5,534,204.49	\$ 5,822,707.12	\$ 5,751,060.80	\$ 5,997,218.01	\$ 6,040,237.65	\$ 6,204,108.37	\$ 7,253,012.88
Consumo	\$ 2,666,095.81	\$ 2,820,070.56	\$ 3,026,569.02	\$ 3,196,116.66	\$ 3,643,758.72	\$ 3,877,629.66	\$ 4,282,660.93	\$ 4,904,802.72	\$ 5,024,144.03	\$ 5,305,635.33	\$ 5,641,049.16	\$ 5,856,589.84
Vivienda	\$ 4,245,611.89	\$ 4,268,781.84	\$ 4,254,275.35	\$ 4,180,439.79	\$ 4,157,109.10	\$ 4,092,711.34	\$ 4,020,309.09	\$ 3,972,861.57	\$ 3,909,900.46	\$ 3,893,215.43	\$ 3,912,482.03	\$ 3,948,853.26
Microempresa	\$ 306,656.05	\$ 344,294.68	\$ 397,531.70	\$ 416,175.61	\$ 454,484.18	\$ 512,161.81	\$ 575,128.59	\$ 611,357.77	\$ 651,238.34	\$ 751,592.38	\$ 764,718.25	\$ 782,948.30
TOTAL	\$ 13,384,699.49	\$ 13,422,814.68	\$ 13,522,802.44	\$ 13,586,010.11	\$ 13,857,136.59	\$ 14,016,707.30	\$ 14,700,805.73	\$ 15,240,082.86	\$ 15,582,500.84	\$ 15,990,680.79	\$ 16,522,357.81	\$ 17,841,404.28

	2013			2014	
	NO OPERACIONES	MONTO		NO OPERACIONES	MONTO
ENERO	16	\$ 616,207.33	ENERO	25	\$ 321,386.49
FEBRERO	29	\$ 822,539.54	FEBRERO	42	\$ 440,667.70
MARZO	27	\$ 844,263.11	MARZO	49	\$ 508,920.08
ABRIL	22	\$ 584,936.41	ABRIL	43	\$ 544,330.95
MAYO	28	\$ 1,160,641.10	MAYO	54	\$ 767,917.04
JUNIO	25	\$ 709,288.04	JUNIO	50	\$ 710,788.38
JULIO	21	\$ 506,910.47	JULIO	72	\$ 1,205,282.20
AGOSTO	29	\$ 328,898.00	AGOSTO	71	\$ 1,044,221.34
SEPTIEMBRE	24	\$ 477,499.57	SEPTIEMBRE	52	\$ 849,437.39
OCTUBRE	27	\$ 775,078.68	OCTUBRE	77	\$ 1,049,207.40
NOVIEMBRE	20	\$ 952,034.07	NOVIEMBRE	71	\$ 948,677.17
DICEMBRE	24	\$ 547,026.41	DICEMBRE	67	\$ 2,090,960.15
	292	\$ 8,325,322.73		673	\$ 10,481,796.29

Total de Cartera	2010	2011	2012	2013	2014
Comercial	22%	53%	52%	47%	41%
Consumo	27%	15%	15%	19%	33%
Vivienda	49%	31%	32%	32%	22%
Microempresa	2%	1%	1%	2%	4%
TOTAL	100%	100%	100%	100%	100%

En el año 2014 se desembolsó \$810'481,796.29 en 673 operaciones, dando un promedio de \$15,574 por cada operación, y en promedio mensual de \$873,480 en 56 operaciones aproximadamente. El crecimiento fue del 30%, pasando de una cartera total de \$13'629,119.05 a \$17'841,404.28. Del total de la cartera, el 41% corresponde a Comercial, 33% consumo, el 22% a vivienda y 4% a Microempresa.

Para llegar a este crecimiento se utilizaron las siguientes estrategias:

- Capacitación al personal de Servicio al cliente, para que ellas también coloquen créditos.
- Visitas por parte de los oficiales de crédito a concesionarias y negocios.
- Reuniones semanales para seguimiento de colocación y captación.
- Tasa competitiva en el sector Microcrédito.
- Producto de capital de Trabajo para Pymes con ventaja de tiempo y requisito de garantía.

Ingresos por Intereses:

INGRESOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
	2014	2014	2014	2014	2014	2014	2014	2014	2014	2014	2014	2014
INTERESES GANADOS	\$ 137,480.54	\$ 115,995.85	\$ 137,208.73	\$ 132,127.12	\$ 138,221.60	\$ 139,614.47	\$ 147,132.66	\$ 158,748.85	\$ 154,437.67	\$ 159,909.43	\$ 169,961.30	\$ 184,860.63
INTERESES COMERCIAL SOBREGIRO OCASIONAL	\$ 207.98	\$ 303.99	\$ 355.12	\$ 235.19	\$ 173.52	\$ 193.73	\$ 567.82	\$ 497.14	\$ 573.27	\$ 602.42	\$ 991.98	\$ 1,110.54
INTERESES CREDITOS COMERCIAL	\$ 60,705.45	\$ 44,127.76	\$ 53,944.41	\$ 50,204.73	\$ 46,390.17	\$ 50,200.02	\$ 48,989.31	\$ 53,613.27	\$ 48,451.14	\$ 47,069.78	\$ 58,327.76	\$ 61,301.54
INTERESES CREDITO DE CONSUMO	\$ 33,526.37	\$ 28,669.09	\$ 35,327.76	\$ 37,982.42	\$ 44,397.49	\$ 43,955.07	\$ 51,393.74	\$ 57,037.51	\$ 57,716.68	\$ 64,496.15	\$ 63,230.65	\$ 71,075.28
INTERESES CREDITOS VIVIENDA	\$ 36,233.89	\$ 36,346.48	\$ 39,645.73	\$ 35,574.67	\$ 37,774.49	\$ 36,085.88	\$ 35,603.20	\$ 36,528.72	\$ 34,775.62	\$ 34,526.04	\$ 33,029.04	\$ 35,217.04
INTERESES CARTERA CREDITOS MICROEMPRESA	\$ 5,749.63	\$ 5,027.44	\$ 6,420.34	\$ 6,227.81	\$ 7,638.06	\$ 8,062.35	\$ 9,287.75	\$ 9,525.93	\$ 10,739.49	\$ 11,689.45	\$ 12,841.62	\$ 14,108.35
INTERESES CARTERA CREDITOS REFINANCIADA	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
INTERESES CARTERA REESTRUCTURADA	\$ 91.78	\$ (13.93)	\$ (65.78)	\$ 47.12	\$ -	\$ (46.35)	\$ 39.76	\$ 41.62	\$ -	\$ -	\$ 1.31	\$ -
INTERESES POR MORA CREDITOS	\$ 965.44	\$ 1,535.02	\$ 1,581.15	\$ 1,855.18	\$ 1,847.87	\$ 1,163.77	\$ 1,251.08	\$ 1,504.66	\$ 2,181.47	\$ 1,525.59	\$ 1,538.94	\$ 2,047.88

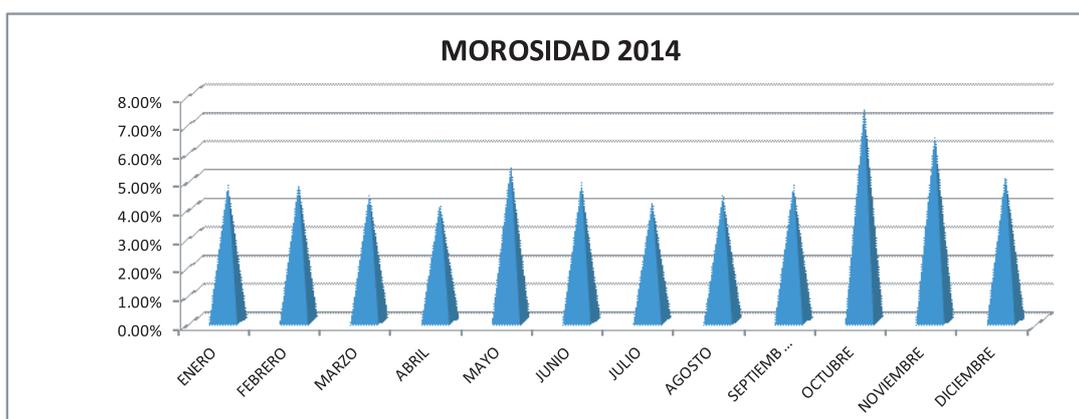
Como se puede apreciar en el cuadro anterior, los ingresos por intereses suman \$1'775,698.85 hasta Diciembre, con un promedio de \$148,000 mensual.

El más representativo es el sector comercial con \$623,325 anual, sin embargo dado el aumento de cartera de consumo, este segmento represento \$588,808. El crecimiento de los ingresos por intereses creció 37% en comparación al año anterior.

MOROSIDAD

La morosidad cerro a Diciembre en 5.14%, siendo Microempresa la mas morosa. El sistema financiero se ubico en 2.87%, y los bancos pequeños en 3.54%.

Dado el incremento de cartera, ya nos vimos en la necesidad de contratar una compañía de cobranzas, para gestionar la cartera de más de 60 días de mora, en la ciudad de Guayaquil, Quito y Manta.



Para disminuir la morosidad, se prevé en el año 2015 la contratación de una compañía especialista en cobranzas para que gestionen cartera con problemas.

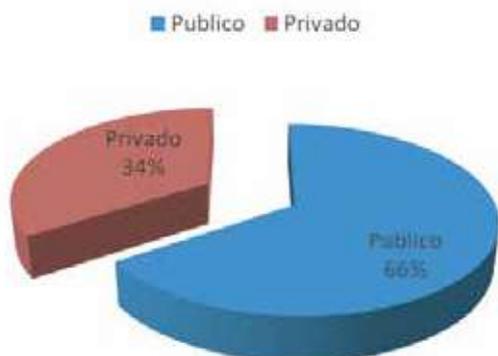
Así mismo, la contratación de un abogado externo para impulsar los casos de demandas por cobranzas.

INVERSIONES

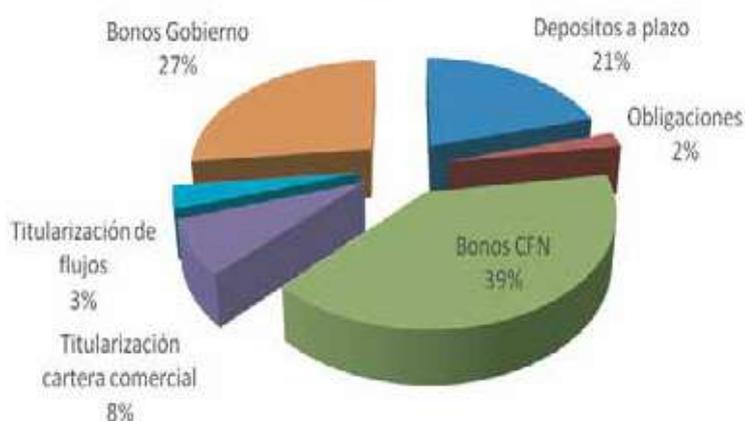
Nuestros excedentes de liquidez se mantienen en el portafolio de Inversión con un saldo de \$962,950.29 diversificados en titularización de Compañías Privadas como Corporación El Rosado, Comandato, Tecopesca y Publicas como la CFN y Ministerio de Finanzas.

El 12% de nuestras inversiones se encuentran en un plazo menor a 91 días y el 57% a un plazo menor a 181 días. El 34% está en el sector privado y el 66% en el público.

Clasificación por Sector



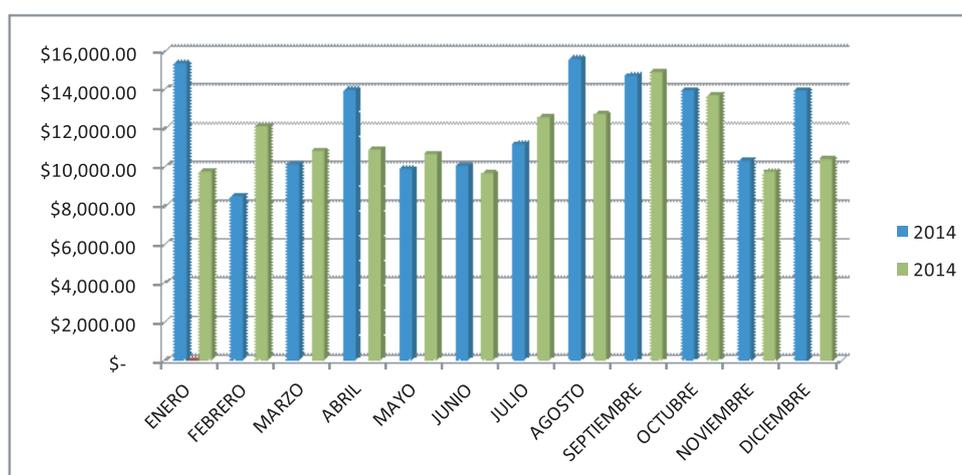
Clasificación por Instrumento



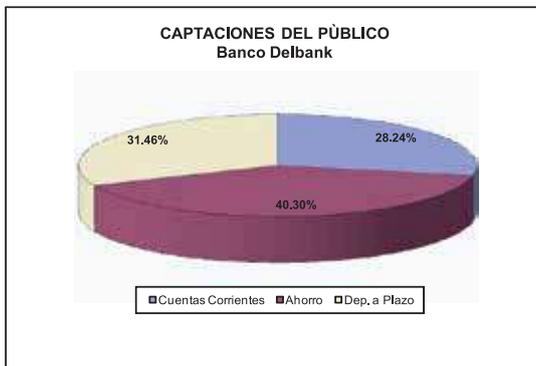
Así mismo nuestros excedentes de los saldos diarios de caja se siguen manteniendo en la cuenta de ahorros del Banco Bolivariano y Banco de Machala.

EUROS

El negocio de Euros sigue representado un ingreso importante para el banco. En el año 2014 represento más de \$138,000. Las oficinas que brindan el servicio de euros son: Matriz, 9 de Octubre, Agencia Sur, Rotonda, Plaza Mayor, Machala, Cuenca, La Troncal, Azoguez, Gualaceo, Cañar, Biblian, Manta, Portoviejo, Amazonas, Recreo, Riobamba, Ambato, San Rafael, Ibarra, Otavalo, Amazonas, Fosh y Quevedo.



CAPTACIONES



La estructura de los depósitos del público está conformada un 28% por cuentas corrientes; 40% en cuentas de ahorro y el 32% de depósitos a plazo.

Se designaron aperturas mínimas a las señoritas de Servicio al cliente, tanto en cuentas de ahorros como corrientes.

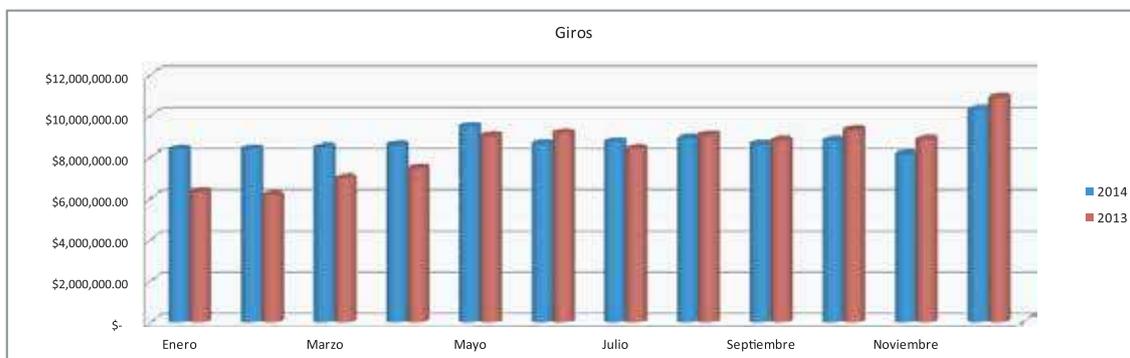
Al finalizar el mes se realiza una reunión para revisar resultados en cuanto a cuentas y Depósitos a Plazo. De la misma forma se evalúa estrategias para el siguiente mes.

Es importante indicar, que dado el crecimiento esperado para el próximo año, se va a dar mucha fuerza a la publicidad de los productos pasivos.

REMESAS FAMILIARES

Gracias a la incorporación de nuevos corresponsales al banco, el negocio de giros sigue siendo fundamental para los resultados del banco, siendo nuestro principal corresponsal New York, con más del 60% de los giros recibidos. En lo que respecta a los giros enviados, el principal destino es Colombia, seguido de Estados Unidos, Argentina y Perú.

Las comisiones por giros recibidos representaron \$1`097,630.84 y por giros enviados \$1`181,022.41, llegando a un total por giros de \$2`278,653.25. En la actualidad el banco cuenta con 30 corresponsales.



Estados Financieros:

BANCO DELBANK S.A ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (Expresado en Unidades de Dólares)

	2014	2013	VARIACION
BANCO DELBANK S.A			
ACTIVO			
Fondos Disponibles	5,568,017	4,320,134	1,247,884
Inversiones	971,462	1,303,091	-331,628
Cartera de Creditos	15,828,515	12,163,365	3,665,150
Cuentas por Cobrar	594,495	484,184	110,310
Propiedades y Equipos	287,718	276,096	11,622
Otros Activos	2,806,390	2,289,569	516,821
Total de Activo y Gastos	26,056,597	20,836,438	5,220,159
PASIVO			
Obligaciones con el Público	13,598,114	10,842,599	2,755,515
Obligaciones Inmediatas	491,093	911,266	-420,173
Cuentas por Pagar	850,724	1	-483,578
Otros Pasivos	183,846	176,477	7,369
Total de Pasivo	15,123,776	13,264,643	1,859,133
PATRIMONIO			
Capi	11,000,001	7,490,778	3,509,223
Reserva Legal	59,369	55,569	3,800
Superavit por revaluación	-8,367	-12,555	4,188
Resultados del Ejercicio	-118,183	38,003	-156,186
Total de Patrimonio	10,932,821	7,571,795	3,361,026
Total de Pasivo, Patrimonio	26,056,597	20,836,438	5,220,159

BANCO DELBANK S.A ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES (Expresado en Unidades de Dólares)

	2014	2013	VARIACION
BANCO DELBANK S.A			
INGRESOS			
Intereses y descuentos ganados	1,833,095	1,532,920	300,175
Comisiones Ganadas	54,273	1,237,936	-1,183,663
Utilidades Financieras	139,245	148,598	-9,353
Ingresos por Servicios	2,397,679	1,226,436	1,171,242
Otros Ingresos	19,991	20,115	-124
Total de Ingresos	4,444,284	4,166,006	278,278
EGRESOS			
Intereses causados	306,445	239,489	66,956
Comisiones causadas	497,048	522,138	-25,090
Provisiones	183,866	107,538	76,328
Gastos de Operación	3,521,305	3,202,088	319,217
Otras pérdidas Operacionales	0	540	-540
Otros Gastos y Pérdidas	12,143	7,018	5,125
Impuestos y Participacion Empleados	41,660	49,192	-7,532
Total de Egresos	4,562,467	4,128,003	434,463
Utilidad antes de provisión para participación del personal en las utilidades, impuesto a la renta	-76,523	87,195	-163,718
Provision para participacion del personal en las Utlidades + Impuesto a la Renta.	41,660	49,192	-7,532
UTILIDAD/ PERDIDA NETA	-118,183	38,003	-156,186

Aspectos Relevantes

- Banco Delbank recibió en el mes de octubre del 2014 se recibió una comunicación del Corresponsal de New York Delgado Travel Corp II en donde se dio a conocer que reconocerían una bonificación adicional por meta de ventas alcanzada, en función de los pagos realizados por el Banco en el año 2013 que fue por US\$17'715.010,08, incentivo que sería liquidado a fines de diciembre una vez igualada y superada la meta, y se calcularía multiplicando la comisión por el monto total recibido por DelBank en el último trimestre. Lamentablemente, no se alcanzaron estos niveles, por lo que tuvo que instruir el registro contable de los gastos diferidos en el mes de diciembre del 2014.

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

(expresado en miles de dólares estadounidenses)

Flujo en operaciones:

Pérdida neta	(118)
Más gastos que no representaron desembolsos de efectivo	
Provisiones	184
Depreciaciones	138
Amortizaciones	160
Ajuste	-30
	452
Operaciones del período	
Cartera de créditos, neta	(3.844)
Cuentas por cobrar, neta	(117)
Otros activos	(676)
Obligaciones con el público	(2.755)
Obligaciones inmediatas	(420)
Cuentas por pagar	(483)
Otros pasivos	8
	(2.777)
Efectivo utilizado en flujo de operaciones	(2.443)
Flujo de inversiones:	
Inversiones	336
Propiedades y equipo	(150)
	186
Efectivo proveniente de flujo de inversiones	186
Flujo de financiamiento:	
Incremento de capital	3.505
	3.505
Efectivo proveniente de flujo de financiamiento	3.505
Incremento del flujo de fondos	1.248
Flujo de fondos al inicio	4.320
Flujo de fondos al cierre	5.568

Se cerró el año 2014 con una pérdida de \$118,000, dado a las diferentes inversiones que se han realizado para regularizar observaciones emitidas por la SBS en cuanto a mantenimientos, infraestructura tecnológica, personal, así como también inversiones en cuanto a seguridades de canales, las cuales fueron exigidas por el organismo de control.

- Banco DelBank reemplazo 5 cajeros automáticos NCR de nueva tecnología, los cuales vienen con todos los requerimientos necesarios para aceptar tarjetas EMV (chip)
- Banco DelBank se encuentra en el proceso de certificación para ser emisor de tarjetas Chip
- Se realizaron pruebas el 27 de Septiembre del centro alterno, el cual se encuentra en la Ciudad de Quito.
- Seguimos con el proceso de traspaso de las 16 oficinas, se estima para fines de marzo contar con todas.
- Se mejoro el diseño de la Pagina Web, para dar más facilidad a los usuarios en busca de información de nuestros productos, así como simuladores de crédito.
- Se dieron capacitaciones a distintas aéreas, como cumplimiento, riesgos, auditoria, servicio al cliente y crédito.
- El programa de Educación Financiera fue dado tanto en las instalaciones del Banco como en colegios de la ciudad.
- El área de Mejoramiento realizo actualizaciones e implementación a 85 manuales, los cuales muestran la realidad de lo que se ejecuta.
- Se contrató una empresa especialista en la contratación de personal, para contar con un jefe de Sucursal Quito que pueda cumplir nuestras expectativas.

Comparativo 2013 - 2014

		12/31/2014	12/31/2013
PATRIMONIO TECNICO			
A	PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	11,059,370.60	7,546,347.31
B	PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	-121,947.97	32,353.36
C	PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	10,937,422.63	7,578,700.67
INDICADORES METODOLOGIA CAMEL			
1 CAPITAL			
1.1	COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS	672.75%	563.33%
1.2	PATR. TECN./ACT.PONDER.POR.RIESGO	62.75%	56.59%
1.3	PATRIMONIO SECUNDARIO VS PATRIMONIO PRIMARIO	-1.10%	0.43%
2 CALIDAD DE ACTIVOS			
2.1	MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS COMERCIALES	5.01%	1.48%
2.2	MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	5.89%	6.74%
2.3	MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	5.11%	5.78%
2.4	MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	10.78%	7.60%
2.5	MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS EDUCATIVO	0.00%	0.00%
2.6	MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	5.63%	4.13%
2.7	PROVISIONES / CARTERA DE CREDITO IMPRODUCTIVA	50.88%	58.66%
2.8	COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL	41.07%	109.29%
2.9	COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO	44.29%	36.79%
2.10	COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA	61.36%	31.98%
2.11	COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA	53.06%	64.73%
2.12	COBERTURA DE LA CARTERA EDUCATIVO	0.00%	0.00%
3 MANEJO ADMINISTRATIVO			
3.1	ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	220.59%	227.64%
3.2	GRADO DE ABSORCIÓN - Gastos operacionales / margen financiero	102.45%	97.72%
3.3	GASTOS DE PERSONAL / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	7.47%	7.24%
4 RENTABILIDAD			
4.1	RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA	-0.54%	0.19%
4.2	RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE	-1.42%	0.50%
5 LIQUIDEZ			
5.1	FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	50.10%	46.96%
5.2	COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES	149.14%	138.43%
5.3	COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES	99.18%	93.42%
5.4	INDICADOR DE LIQUIDEZ ESTRUCTURAL: Liquidez de primera línea	58.00%	51.44%
	Liquidez de segunda línea	48.12%	44.51%

CALIFICACION DE ACTIVOS DE RIESGO		
169905 (Provisión para intereses, descuentos y comisiones)	114.77	600.02
169910 (Provisión para otras cuentas por cobrar)	18,658.39	53,868.98
199990 (Provisión para otros activos)	233.91	96.52
149905 (Cartera de créditos comercial)	126,633.56	86,443.58
149910 (Cartera de créditos de consumo)	152,731.17	64,195.65
149915 (Cartera de créditos de vivienda)	106,272.82	75,263.55
149920 (Cartera de créditos para la microempresa)	44,775.00	14,510.22
149925 (Cartera de créditos educativo)	0.00	0.00
149945 (Cartera de créditos refinanciada)	2,316.55	2,651.61
149950 (Cartera de créditos reestructurada)	216.51	245.56
149985 (Provisión General para cartera Creditos)	33,447.25	58,491.92
199910 (Provisión para valuación de derechos fiduciarios)	17,140.52	15,146.02

Econ. Javier Delgado
Gerente General
Banco DelBank

Informe Servicio al Cliente

INTRODUCCIÓN

Banco DelBank, en la mejora continua brindando un servicio personalizado, considera el departamento de servicios al cliente como un pilar fundamental para el crecimiento de la institución. Esta área se encuentra conformada por 10 oficiales distribuidos en las diferentes agencias y sucursales en las ciudades de Guayaquil, Quito y Manta.

El departamento de servicio al cliente no solo busca brindar un producto o servicio, sino darles a nuestros clientes una solución a sus necesidades con atención personalizada para así obtener clientes satisfechos como puede verse en los resultados de los siguientes informes.

INFORME ESTADISTICO DE LAS APERTURAS DE CUENTAS CORRIENTES DEL ÚLTIMO AÑO

MES	NUMERO DE CUENTAS APERTURADAS	SALDOS
ENERO	27	\$ 34,881.47
FEBRERO	26	\$ 12,244.76
MARZO	38	\$ 53,690.71
ABRIL	25	\$ 21,747.41
MAYO	23	\$ 49,329.91
JUNIO	17	\$ 46,506.47
JULIO	37	\$ 55,840.50
AGOSTO	26	\$ 37,483.61
SEPTIEMBRE	33	\$ 185,907.15
OCTUBRE	41	\$ 21,653.18
NOVIEMBRE	29	\$ 9,339.37
DICIEMBRE	24	\$ 122,505.62

Como podemos observar en el cuadro antes expuesto el numero de cuentas corrientes aperturadas en el año, se mantiene en un promedio de 29 cuentas al mes, siendo Octubre el mes más destacado con un cumplimiento de 41 cuentas aperturadas, lo cual se debe a la gestión comercial de aperturas de cuentas corrientes para todos los créditos otorgados y gestiones de vinculación, indagación y venta cruzada por parte el área de servicio al cliente.



Para esto las Ejecutivas de Servicio al cliente toman todas las precauciones solicitadas por al Área de Cumplimiento antes de vincular al cliente, así nos aseguramos que el cliente que se esté vinculando sea un cliente con calidad moral, ética y que mantenga sus transacciones de manera lícita conforme lo solicita la Políticas para la Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y otros Delitos

Cabe destacar que el promedio de cuentas corrientes aperturadas en el 2014 fue de 21 cuentas al mes.

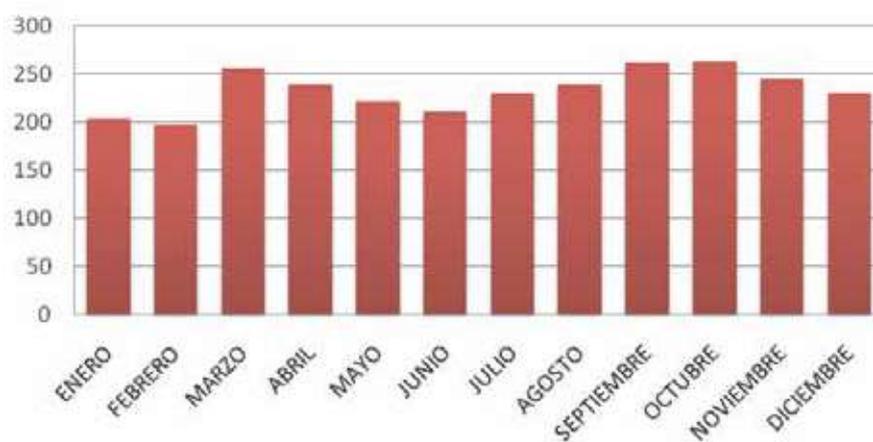
En el gráfico a continuación se refleja los saldos promedios de cuentas en el año:



INFORME ESTADISTICO DE LAS APERTURAS DE CUENTAS AHORROS DEL ÚLTIMO AÑO

MES	NUMERO DE CUENTAS APERTURADAS	SALDOS
ENERO	203	\$ 36,791.78
FEBRERO	197	\$ 23,107.43
MARZO	255	\$ 80,197.54
ABRIL	238	\$ 96,270.73
MAYO	221	\$ 63,608.19
JUNIO	210	\$ 40,249.53
JULIO	230	\$ 52,717.71
AGOSTO	239	\$ 60,625.74
SEPTIEMBRE	261	\$ 76,701.98
OCTUBRE	263	\$ 90,493.94
NOVIEMBRE	244	\$ 60,112.35
DICIEMBRE	230	\$ 76,844.74

NUMERO DE CUENTAS AHORROS APERTURADAS



Como podemos apreciar en el gráfico anterior se ha mantenido un gran nivel de aperturas de cuentas de ahorros durante el año 2014, obteniendo un promedio de 233 cuentas aperturadas al mes, siendo Octubre el mes más destacado, esto también se ha podido lograr en base la gestión comercial de aperturas de cuentas para clientes que solicitan créditos y que no requieren cuentas corrientes, vinculación a clientes de giros que deseen abrir cuentas para recibir sus giros directamente a su Cuenta de Ahorros y también a las gestiones de vinculación, indagación y venta cruzada por parte el área de servicio al cliente.

Cabe destacar que el promedio de cuentas de ahorros aperturadas en el 2013 fue de 155 cuentas.

En el gráfico a continuación se demuestra los saldos que nuestros clientes han mantenido en sus cuentas durante el año.



INFORME ESTADISTICO DE LAS APERTURAS DE CERTIFICADOS DEPOSITO A PLAZO

MES	NUMERO DE CUENTAS APERTURADAS	SALDOS
ENERO	49	\$ 324,142.18
FEBRERO	60	\$ 493,160.84
MARZO	63	\$ 626,408.64
ABRIL	79	\$ 705,960.13
MAYO	70	\$ 634,933.55
JUNIO	61	\$ 661,085.81
JULIO	68	\$ 668,267.22
AGOSTO	52	\$ 580,954.61
SEPTIEMBRE	68	\$ 783,913.68
OCTUBRE	79	\$ 815,105.68
NOVIEMBRE	47	\$ 624,330.61
DICIEMBRE	74	\$ 826,799.16

Según las estadísticas mostradas en la tabla anterior con respecto a depósitos a plazo fijo podemos observar que hemos tenido un gran número de aperturas durante el año 2014, manteniendo un promedio mensual de \$645,421.84 y con tendencia a aumentar, por la gestión comercial por parte del área de Servicios al Cliente en la cual se destaca las gestiones de vinculación, indagación y venta cruzada, mostrando siempre los beneficios de invertir en nuestra institución, trabajando con los referidos de los clientes y ofreciendo una atención personalizada a cada cliente inversionista.

Cabe destacar que el año 2013 el promedio de aperturas de CDP's al mes fue de \$426.000.



INFORME DE RECLAMOS DURANTE EL AÑO 2014

En el transcurso del año 2014 se han presentado un total de 213 reclamos por parte de los clientes a nivel nacional, siendo el requerimiento más recurrente el tipo de reclamos por transacciones fallidas en cajeros automáticos registrándose un total de 191 que equivalen al 90% reclamos ingresados en el año.



Reclamos Frecuentes	2014	%	MONTOS PAGADOS \$USD
FALLAS EN CAJERO AUTOMATICO	188	88%	\$17,088.50
ENTREGA DE BILLETE FALSO	17	8%	\$230.00
INDEBIDA ATENCION AL USUARIO FINANCIERO			
NO SE REMITE INFORMACION AL CLIENTE (ENTREGA DE	1	0%	
DEBITOS INDEBIDOS POR SERVICIOS NO AUTORIZADOS			
PAGO MAL EFECTUADO DE RETIRO DE CUENTA DE			
GIROS MAL PAGADOS	5	2%	\$60.00
DEPOSITOS NO REALIZADOS EN CUENTA			
CONSUMOS Y RETIROS NO REALIZADOS POR EL CLIENTE	2		\$378.00
CHEQUE DEVUELTO			
INTERESES NO ACREDITADOS EN CUENTA	2	1%	
Total Reclamos	215	100%	\$17,756.50

		ENERO - DICIEMBRE 2014
RECLAMOS CONCLUIDOS	FAVORABLES AL USUARIO	184
	DESFAVORABLES AL USUARIO	33
	EN TRÁMITE	
	TOTAL	215

RECLAMOS DE ATM

Cabe recalcar que sobre el total de reclamos presentados por fallas en cajero automático se resolvió de manera favorable el 95% de los mismos, acreditando los valores no dispensados en las respectivas cuentas de clientes y el 5% fueron desfavorables ya que se corroboró el pago de correcto de los mismos.

MESES	NÚMERO DE RECLAMOS	PAGADOS \$USD	NO PAGADOS \$USD
ENERO	25	\$ 1,785.50	\$ 90.00
FEBRERO	18	\$ 1,243.50	\$ -
MARZO	20	\$ 1,970.50	\$ 300.00
ABRIL	29	\$ 2,491.50	\$ 50.00
MAYO	16	\$ 1,505.00	\$ -
JUNIO	24	\$ 2,445.00	\$ 500.00
JULIO	12	\$ 1,207.00	\$ -
AGOSTO	9	\$ 905.00	\$ 10.00
SEPTIEMBRE	25	\$ 2,793.00	\$ 210.00
OCTUBRE	8	\$ 642.50	\$ -
NOVIEMBRE	0	\$ -	\$ -
DICIEMBRE	2	\$ 100.00	\$ 0.50
TOTAL	188	\$ 17,088.50	\$ 1,160.50

RECLAMOS BILLETES FALSOS

Sobre la entrega de billetes falsos en las ventanillas cabe indicar que el 47% de los mismos se resolvieron de manera favorables para el cliente ,devolviendo los valores de los reclamos presentados, considerando la antigüedad como clientes de la Institución por el recibo de remesas familiares.

MESES	NÚMERO DE RECLAMOS	PAGADOS \$USD	NO PAGADOS \$USD
ENERO	3	\$ -	\$ 50.00
FEBRERO	0	\$ -	\$ -
MARZO	3	\$ -	\$ 50.00
ABRIL	6	\$ 170.00	\$ -
MAYO	1	\$ 20.00	\$ -
JUNIO	0	\$ -	\$ -
JULIO	0	\$ -	\$ -
AGOSTO	1	\$ -	\$ 20.00
SEPTIEMBRE	1	\$ -	\$ 20.00
OCTUBRE	1	\$ 20.00	\$ -
NOVIEMBRE	0	\$ -	\$ -
DICIEMBRE	1	\$ 20.00	\$ -
TOTAL	17	\$ 230.00	\$ 140.00

En lo que respecta a la no entrega de los estados de cuenta el 100% de los reclamos presentados por tal motivo, fueron resueltos de manera favorable entregando copias de los estados de cuentas de los meses requeridos, las mismas sin ningún costo adicional para el cliente.

Todo reclamo es documentando en el "Formulario gratuito de reclamos por partes de los usuarios de las entidades del Sistema Financiero Ecuatoriano" FORM.SBS.TI.01, el cual se lleva un control para la posterior respuesta del mismo.

Estos reclamos son gestionados en conjunto con el área de operaciones para dar una respuesta al cliente en la brevedad posible. El tiempo de respuesta de los mismos, es de 72 horas hábiles para casos de clientes de la red y de 24 horas para clientes que utilizan cajeros propios.

Con el objetivo de disminuir este tipo de reclamos, se coordina con la frecuencia necesaria las capacitaciones correspondientes para el nuevo personal, sobre el manejo del sistema, políticas y procedimientos de la Institución, así como los productos y servicios que se ofrece.

SUGERENCIAS

Como Jefe de Servicios al cliente (e) se recomienda:

- Mantenimiento frecuente de los cajeros automáticos
- Capacitación al personal encargado de la adición y el cuadro de cajeros.
- Capacitación para el reconocimiento de billetes falsos
- Capacitación al personal de área de servicios sobre el manejo del sistema
- Capacitación sobre los procedimientos y políticas del Banco
- Capacitación para la eficaz atención al cliente y capacidad para resolver los problemas.
- Capacitación sobre las implementación de nuevas leyes en el Sistema financiero

IMPLEMENTACION - GESTION

- Creación de cuenta giro para clientes de este segmento, con la presentación de cédula del cliente.
- En coordinación con los oficiales del área de crédito mercadear empresas para colocar el producto "cuenta roles"
- En este trimestre se continuará con la campaña de actualización de datos de todos los cliente a nivel nacional.
- Continuará la campaña de entrega de premios por apertura/renovación de CDP, que es otro de los incentivos que motiva al cliente al momento de invertir.
- Incremento de publicidad a través de medios escritos
- Capacitación al personal sobre nuestros productos apertura de cuentas.
- Se promocionará la apertura de cuentas gestionando clientes desde la fila, además de la reparación de flayers en agencias que se encuentran ubicadas en centros comerciales.
- Involucrar de manera directa a los oficiales del área de crédito en el tema de captaciones.

CONCLUSIONES

A pesar del alto número de reclamos presentados se han solucionado el 100% ya sea de manera favorable o desfavorable para los clientes.

Los certificados de depósito a plazo siguen teniendo buena acogida lo que significa que nos estamos posicionando como una opción para los inversionistas, y con tendencia a incrementar debido a la nueva gestión por parte de los oficiales de crédito.

Como conclusión se puede acotar que el departamento de servicios al cliente ha venido elaborando una buena gestión que se refleja en las cifras obtenidas en este trimestre en cada uno de los productos y con tendencia a incrementar en lo que respecta a captaciones debido a las gestiones realizadas por las Ejecutivas de Servicios al Cliente.

DELBANK S.A
Indicadores Financieros Res. JB 2006-912
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

	Indices Delbank
3.1 CAPITAL	
3.1.1 COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS	672.75%
3.1.2 PATRI.TECN./ACT.PONDER.POR RIESGO	63.07%
3.1.3 PATRIMONIO SECUNDARIO VS. PATRIMONIO PRIMARIO	-1.10%
3.2 CALIDAD DE ACTIVOS	
3.2.1 MOROSIDAD BRUTA TOTAL	5.63%
3.2.2 MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL	5.01%
3.2.3 MOROSIDAD CARTERA CONSUMO	5.89%
3.2.4 MOROSIDAD CARTERA DE VIVIENDA	5.11%
3.2.5 MOROSIDAD CARTERA DE MICROEMPRESA	10.78%
3.2.6 MOROSIDAD CARTERA EDUCATIVO	0.00%
3.2.7 PROVISIONES / CARTERA DE CREDITO IMPRODUCTIVA	50.88%
3.2.8 COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL	41.07%
3.2.9 COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO	44.29%
3.2.10 COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA	61.36%
3.2.11 COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA	53.06%
3.2.12 COBERTURA DE LA CARTERA DE EDUCATIVO	0.00%
3.3 MANEJO ADMINISTRATIVO	
3.3.1 ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	222.22%
3.3.2 GRADO DE ABSORCIÓN - GASTOS OPERACIONALES / MARGEN FINANCIERO	102.45%
3.3.3 GASTOS DE PERSONAL / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	7.34%
3.3.4 GASTOS OPERATIVOS / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	15.84%
3.4 RENTABILIDAD	
3.4.1 RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA	-0.45%
3.4.2 RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE	-1.07%
3.5 LIQUIDEZ	
3.5.1 FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	50.10%
3.5.2 COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES	149.14%
3.5.3 COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES	99.18%

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACIÓN
(En USD DÓLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: BANCO DELBANK S.A

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 1422

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	SALDO	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	SALDO
4	ACTIVO	26,056,597.12	2	TOTAL DEL PASIVO	15,123,776.38
11	FONDOS DISPONIBLES	5,568,017.30	21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	13,598,114.13
1101	Caja	2,806,055.81	2101	Depósitos a la vista	9,320,805.03
1102	Depósitos para encaje	397,476.52	2102	Operaciones de reporte	0.00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	2,490,872.88	2103	Depósitos a plazo	4,277,309.10
1104	Efectos de cobro inmediato	73,612.09	2104	Depósitos de garantía	0.00
1105	Remesas en tránsito	0.00	2105	Depósitos restringidos	0.00
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00			
13	INVERSIONES	971,462.24	22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00
1301	A Valor razonable con cambios en el Estado de Resultados de Entidades del Sector Privado	0.00			
1302	A Valor razonable con cambios en el Estado de Resultados de Entidades del Sector Público	0.00	23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	491,092.76
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	325,071.25			
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	646,390.99	24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	0.00
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	0.00			
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	0.00	25	CUENTAS POR PAGAR	850,723.75
1307	De disponibilidad restringida	0.00			
1399	(Provisión para inversiones)	0.00	26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	15,828,514.71			
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	5,796,262.05	27	VALORES EN CIRCULACIÓN	0.00
140105,10,15	De 1 a 180 días	1,096,151.47			
140120	De 181 a 360 días	1,291,163.98	28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	0.00
140125	De más de 360 días	3,408,946.60			
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	5,505,419.76	29	OTROS PASIVOS	183,845.74
140205,10,15	De 1 a 180 días	1,113,930.71			
140220	De 181 a 360 días	983,910.88	30	TOTAL DEL PATRIMONIO	10,932,820.74
140225	De más de 360 días	3,407,578.17	31	CAPITAL SOCIAL	11,000,001.18
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	3,199,722.61	3101	Capital pagado	11,000,001.18
140305,10,15	De 1 a 180 días	342,006.62	3102	(Acciones en tesorería)	0.00
140320	De 181 a 360 días	329,577.26	3103	Aportes de socios	0.00
140325	De más de 360 días	2,528,138.73	32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACIÓN ACCIONES	0.00
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	698,569.74	3201	Prima en colocación de acciones	0.00
140405,10,15	De 1 a 180 días	164,037.27	3202	(Descuentos en colocación de acciones)	0.00
140420	De 181 a 360 días	172,265.17	33	RESERVAS	59,369.42
140425	De más de 360 días	362,267.30	3301	Legales	59,369.42
1405	Cartera de créditos educativo por vencer	0.00	3302	Generales	0.00
140505,10,15	De 1 a 180 días	0.00	3303	Especiales	0.00
140520	De 181 a 360 días	0.00	3304	Reserva para readquisición de acciones propias	0.00
140525	De más de 360 días	0.00	3305	Revalorización del patrimonio	0.00
1409	Cartera créditos comercial refinanciada por vencer	150,222.62	3310	Por resultados no operativos	0.00
1410	Cartera créditos consumo refinanciada por vencer	6,321.46	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00
1411	Cartera de crédito de vivienda refinanciada por vencer	0.00	3401	Otros aportes patrimoniales	0.00
1412	Cartera crédito microempresa refinanciada por vencer	0.00	3402	Donaciones	0.00
1413	Cartera crédito educativo refinanciada por vencer	0.00	3490	Otros	0.00
1417	Cartera crédito comercial reestructurada por vencer	0.00	35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	-8,367.07
1418	Cartera crédito consumo reestructurada por vencer	0.00	3501	Superávit por valuación de propiedades, equipos y otros	0.00
1419	Cartera crédito vivienda reestructurada por vencer	21,650.64	3502	Superávit por valuación de inversiones en acciones	0.00
1420	Cartera crédito microempresa reestructurada por vencer	0.00	3503	Valuación inversión neta en un negocio del extranjero	0.00
1421	Cartera crédito educativo reestructurada por vencer	0.00	3504	Valuación de inversiones en instrumentos financieros	-8,367.07
1425	Cartera crédito comercial que no devenga intereses	265,232.63	36	RESULTADOS	-118,182.79
1426	Cartera crédito consumo que no devenga intereses	293,657.05	3601	Utilidades o excedentes acumulados	0.00
1427	Cartera crédito vivienda que no devenga intereses	146,323.70	3602	(Pérdidas acumuladas)	0.00
1428	Cartera crédito microempresa que no devenga intereses	63,880.73	3603	Utilidad del ejercicio	0.00
1429	Cartera crédito educativo que no devenga intereses	0.00	3604	(Pérdida del ejercicio)	-118,182.79
1433	Cartera crédito comercial refinanciada que no devenga intereses	0.00			
1434	Cartera crédito consumo refinanciada que no devenga intereses	0.00			
1435	Cartera crédito vivienda refinanciada que no devenga intereses	0.00			
1436	Cartera crédito microempresa refinanciada que no devenga intereses	0.00			
1437	Cartera crédito educativo refinanciada que no devenga intereses	0.00			
1441	Cartera crédito comercial reestructurada que no devenga intereses	0.00			
1442	Cartera crédito consumo reestructurada que no devenga intereses	0.00	6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	0.00
1443	Cartera crédito vivienda reestructurada que no devenga intereses	0.00			
1444	Cartera crédito microempresa reestructurada que no devenga intereses	0.00			
1445	Cartera crédito educativo reestructurada que no devenga intereses	0.00			
1449	Cartera crédito comercial vencida	48,722.62	64	ACREEDORAS	0.00
1450	Cartera crédito consumo vencida	51,191.57	6401	Avales	0.00
1451	Cartera crédito vivienda vencida	27,230.56	6402	Fianzas y garantías	0.00
1452	Cartera crédito microempresa vencida	20,517.83	6403	Cartas de crédito	0.00
1453	Cartera crédito educativo vencida	0.00	6404	Créditos aprobados no desembolsados	0.00
1457	Cartera crédito comercial refinanciada vencida	0.00	6405	Compromisos futuros	0.00
1458	Cartera crédito consumo refinanciada vencida	0.00	6406	Títulos y documentos emitidos por mercaderías recibidas	0.00
1459	Cartera crédito vivienda refinanciada vencida	0.00	6407	Compras a futuro en moneda nacional	0.00
1460	Cartera crédito microempresa refinanciada vencida	0.00	6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	0.00
1461	Cartera crédito educativo refinanciada vencida	0.00	6409	Obligaciones en opciones	0.00
1465	Cartera crédito comercial reestructurada vencida	2.00	6410	Obligaciones por operaciones swap	0.00
1466	Cartera crédito consumo reestructurada vencida	0.00	6411	Otras operaciones a futuro	0.00
1467	Cartera crédito vivienda reestructurada vencida	0.00	6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	0.00
1468	Cartera crédito microempresa reestructurada vencida	0.00			
1469	Cartera crédito educativo reestructurada vencida	0.00			
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-466,392.86			
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0.00	7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	53,648,419.93
16	CUENTAS POR COBRAR	594,494.77			
17	B. REAL, ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	0.00			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	287,717.74			
19	OTROS ACTIVOS	2,806,390.36			
1901	Inversiones en acciones y participaciones	0.00	71	DEUDORAS	4,833,903.89
1902	Derechos fiduciarios	2,513,860.76	7103	Activos castigados	164,791.55
1904	Gastos y pagos anticipados	73,628.33	7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	871,242.77
1905	Gastos diferidos	173,856.62	7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0.00
1906	Materiales, mercaderías e insumos	0.00		Otras cuentas de orden deudoras	3,797,869.57
1909	Derechos Fiduciarios Recibidos por Resolución Bancaria	0.00	74	ACREEDORAS	48,814,516.04
1990	Otros	62,419.08	7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	2,262,440.53
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-17,374.43	7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	0.00
			7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	0.00
				Otras cuentas de orden acreedoras	46,552,075.51
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO	26,056,597.12			

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1,833,095.43	
	INTERESES CAUSADOS	306,444.67	
	MARGEN NETO INTERESES		1,526,650.76
	COMISIONES GANADAS	54,273.39	
	INGRESOS POR SERVICIOS	2,397,678.78	
	COMISIONES CAUSADAS	497,048.22	
	UTILIDADES FINANCIERAS	139,245.37	
	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00	
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		3,620,800.08
	PROVISIONES	183,866.43	
	MARGEN NETO FINANCIERO		3,436,933.65
	GASTOS DE OPERACIÓN	3,521,304.63	
	MARGEN DE INTERMEDIACION		-84,370.98
	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0.00	
	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	0.00	
	MARGEN OPERACIONAL		-84,370.98
	OTROS INGRESOS	19,991.06	
	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	12,142.81	
	GANANCIA (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS		-76,522.73
	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	41,660.06	
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO		-118,182.79

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

CUENTA	DESCRIPCION	ACTIVOS PONDERADOS	FACTOR	PONDERACION	
11	FONDOS DISPONIBLES	5,568,017.30			
14	CARTERA DE CREDITOS	215,029.25			
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	13,548.99			
6401 ,6402 ,6403	AVALES, FIANZAS Y GARANTÍAS, CARTAS DE CREDITO	0.00			
6404	CREDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS	0.00			
	SUBTOTAL	5,796,595.54	0.00	0.00	
1302	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EST. RESULT. DE ENT. SEC PUB (1)	0.00			
1304	DISPONIBLES P' VENTA DEL ESTADO - S. PUBLICO (1)	261,390.99			
1306	MANTENIDAS HASTA VCTO. DEL ESTADO - S. PUBLICO (1)	0.00			
130710	DE DISPONIB. RESTRINGIDA-DEPOSITOS SUJETOS RESTRICCC (1)	0.00			
	SUBTOTAL	261,390.99	0.10	26,139.10	
1201	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	0.00			
1302	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EST. RESULT. DE ENT. SEC PUB (1)	0.00			
1304	DISPONIBLES P' VENTA DEL ESTADO - S. PUBLICO (1)	385,000.00			
1306	MANTENIDAS HASTA VCTO. DEL ESTADO - S. PUBLICO (1)	0.00			
130710	DE DISPONIB. RESTRINGIDA-DEPOSITOS SUJETOS RESTRICCC (1)	0.00			
130715	DE DISPONIB. RESTRINGIDA-TITULOS VALORES P' ENCAJE	0.00			
190286	DERECHOS FIDUCIARIOS - FONDOS DE LIQUIDEZ	967,364.05			
	SUBTOTAL	1,352,364.05	0.20	270,472.81	
640110	AVALES CON GTIA. INSTIT. FINANC. EXTERIOR (2)	0.00			
640215	FIANZAS CON GTIA. INSTIT. FINANC. EXTERIOR (2)	0.00			
640305	CARTAS DE CREDITO-EMITIDAS POR LA INSTITUCION (3)	0.00			
640310	CARTAS DE CREDITO-EMITIDAS POR CTA. DE LA INSTITUCION (3)	0.00			
640315	CARTAS DE CREDITO-CONFIRMADAS	0.00			
	SUBTOTAL	0.00	0.40	0.00	
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EST. RESULT. ENT. SEC PRIV. (4)	0.00			
1303	DISPONIBLES P' LA VENTA DE ENTIDADES DEL S.PRIVADO (4)	0.00			
1305	MANTENIDAS HASTA EL VCTO. DE ENTIDADES DEL S.PRIVADO(4)	0.00			
1403	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER (5)	3,199,722.61			
	SUBTOTAL	3,199,722.61	0.50	1,599,861.31	
13	INVERSIONES (6)	325,071.25			
14	CARTERA DE CREDITOS (7)	12,413,762.85			
149980	PROVISION GENERAL PARA TECNOLOGIA CREDITICIA	0.00			
149989	PROVISION GENERAL VOLUNTARIA	0.00			
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0.00			
16	CUENTAS POR COBRAR	594,494.77			
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR Psep DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR INSTIT.	0.00			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	287,717.74			
19	OTROS ACTIVOS	1,825,477.32			
2511	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	0.00			
640105	AVALES COMUNES	0.00			
640205	GARANTIAS ADUANERAS	0.00			
640210	GARANTIAS C.F.N.	0.00			
640220	GARANTIAS Y RETROGARANTIAS CONCEDIDAS	0.00			
640290	OTRAS	0.00			
640305	CARTAS DE CREDITO-EMITIDAS POR LA INSTITUCION (3)	0.00			
640310	CARTAS DE CREDITO-EMITIDAS POR CTA. DE LA INSTITUCION (3)	0.00			
6405	COMPROMISOS FUTUROS	0.00			
6101 - 6408	COMPRAS A FUTURO DE M.E. - VENTAS A FUTURO M.E. (9)	0.00			
6103 - 6409	DERECHOS EN OPCIONES - OBLIGACIONES EN OPCIONES	0.00			
6104 - 6410	DERECHOS POR OPERACIONES SWAP - OBLIGACIONES POR OPERACIONES EWAP	0.00			
6105 - 6411	OTRAS OPERACIONES A FUTURO - OTRAS OPERAC. A FUTURO	0.00			
6490	OTRAS CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	0.00			
	SUBTOTAL	15,446,523.93	1.00	15,446,523.93	
	TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO ...	26,056,597.12		17,342,997.14	26,056,597.12

RELACIÓN ENTRE EL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL
Y LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO
(EN U.S. DÓLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: BANCO DELBANK S.A.
CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 1422
FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CONFORMACIÓN DEL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL
PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
31	Capital social	11,000,001.18
3201	Prima en colocación de acciones	0.00
3301	Reservas legales	59,369.42
3302	Reservas generales	0.00
330310	Reservas Especiales - Para Futuras Capitalizaciones	0.00
34-340210-3490	Otros aportes patrimoniales menos Donaciones menos Otros	0.00
3601	Utilidades o excedentes acumulados - saldos auditados	0.00
3602	Pérdidas acumuladas - saldos auditados	0.00
2608	Préstamo subordinado	0.00
2802	Aportes para futura capitalización	0.00
MENOS:		
190530	Plusvalía mercantil	0.00
3202	Descuento en colocación de acciones	0.00
A	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	11,059,370.60

PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
2801	Obligaciones convertibles en acciones	0.00
2803	Deuda subordinada a plazo	0.00
3303 - 330310	Reservas especiales	0.00
3305	Reservas por revalorización del patrimonio	0.00
3310	45% reservas por resultados no operativos	0.00
35	45% Superávit por valuaciones	-3,765.18
3601	Utilidades o excedentes acumulados	0.00
3602	Perdidas acumuladas	0.00
3603	Utilidad del ejercicio	0.00
3604	Perdida del ejercicio	-118,182.79
5 - 4	Ingresos menos gastos	0.00
MAS:		
149980	(Provision General P' Tecnologia Crediticia) (6)	0.00
149989	(Provision General P' Voluntaria) (6)	0.00
2912	Otros Pasivos - Minusvalia Mercantil (Badwill) (10)	0.00
MENOS:		
	Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones	0.00
	Pérdidas activadas que fueron detectadas a través de auditorías de la propia entidad, de la Superintendencia de Bancos o de las auditorías externas y el valor de los aumentos de capital realizados contraviniendo las disposiciones del Art. 125 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.	0.00
1613	Dividendos pagados por anticipado	0.00
B	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	-121,947.97
C = A + B	PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	10,937,422.63

MENOS:

	El capital asignado a una sucursal o agencia en el exterior.	
	Los requerimientos de patrimonio técnico de las entidades que de acuerdo con las disposiciones vigentes así lo requieran.	
	El valor patrimonial proporcional de aquellas entidades que no requieren la conformación de un patrimonio técnico	
	Inversiones en otras instituciones del sistema financiero, que las conviertan en subsidiarias o afiliada de dicha institución.	
	Los saldos registrados en la cuenta 1611 "Anticipo adquisición de acciones", cuando correspondan a inversión de acciones, anticipos en la capitalización o constitución de compañías subsidiarias o afiliadas.	

D	DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	0.00
E = C - D	PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	10,937,422.63

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

Activos ponderados con 0.00	0.00
Activos ponderados con 0.10	26,139.10
Activos ponderados con 0.20	270,472.81
Activos ponderados con 0.40	0.00
Activos ponderados con 0.50	1,599,861.31
Activos ponderados con 1.00	15,446,523.93

F	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	17,342,997.14
G = F X 9%	PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO	1,560,869.74
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO	9,376,552.89
I = E / F	PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	63.07%
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	1,042,263.88



Patrimonio Técnico Constituido

RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO TOTAL
 Y LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO
 (EN U.S. DOLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: BANCO DELBANK S.A.
 CODIGO DE LA ENTIDAD: 1422
 FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL

PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO

CODIGO	DESCRIPCION	VALOR
31	CAPITAL SOCIAL (1)	11,000,001.18
3201	PRIMA EN COLOCACION DE ACCIONES	0.00
3301	RESERVAS LEGALES	59,369.42
3302	RESERVAS GENERALES	0.00
330310	RESERVAS ESPECIALES - PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	0.00
330605	RESERVAS- RESERVAS LEGAL IRREPARTIBLE - RESERVA GENERALES	0.00
330620	RESERVAS- RESERVAS LEGAL IRREPARTIBLE - OTROS APORTES PATRIMONIALES DONACIONES - EN EFECTIVO	0.00
330645	RESERVAS- RESERVAS LEGAL IRREPARTIBLE - RESULTADOS - UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS (8)	0.00
34 - 340210	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00
3490	OTROS	0.00
3601	UTILIDADES O EXCED. ACUMULADOS - SALDOS AUDITADOS (1)	0.00
3602	PERDIDAS ACUMULADAS - SALDOS AUDITADOS (1)	0.00
2608	PRESTAMO SUBORDINADO	0.00
2802	APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACION (2)	0.00
MENOS:		
190530	PLUSVALIA MERCANTIL	0.00
3202	DESCUENTO EN COLOCACION DE ACCIONES	0.00
A	TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	11,059,370.60

PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO

CODIGO	DESCRIPCION	VALOR
2801	OBLIGACIONES CONVERTIBLES (3)	0.00
2803	DEUDA SUBORDINADA A PLAZO (7)	0.00
3303 - 330310	RESERVAS ESPECIALES - RESERVAS P' FUTURAS CAPITALIZAC.	0.00
3305	RESERVAS POR REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	0.00
330610	RESERVAS- RESERVAS LEGAL IRREPARTIBLE - RESERVA ESPECIALES	0.00
330615	RESERVAS- RESERVAS LEGAL IRREPARTIBLE - RESERVA REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	0.00
330630	45% RESERVAS- RESERVAS LEGAL IRREPARTIBLE - SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, EQUIPOS Y OTROS (9)	0.00
330635	45% RESERVAS- RESERVAS LEGAL IRREPARTIBLE - SUPERAVIT POR VALUACION DE INVERSION EN ACCIONES.	0.00
330640	45% RESERVAS- RESERVAS LEGAL IRREPARTIBLE - SUPERAVIT POR VALUACION DE INVERSION EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS.	0.00
330645	RESERVAS- RESERVAS LEGAL IRREPARTIBLE - RESULTADOS - UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS" (8)	0.00
3310	45% RESERVAS POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	0.00
35	45% SUPERAVIT POR VALUACIONES	-3,765.18
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS (1)	0.00
3602	PERDIDAS ACUMULADAS (1)	0.00
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO (4)	0.00
3604	PERDIDA DEL EJERCICIO (4)	-118,182.79
5 - 4	INGRESOS MENOS GASTOS (5)	0.00

MAS:

149980	(PROVISION GENERAL P' TECNOLOGIA CREDITICIA) (6)	0.00
149989	(PROVISION GENERAL P' VOLUNTARIA) (6)	0.00
2912	OTROS PASIVOS - MINUSVALIA MERCANTIL (BADWILL) (10)	0.00

MENOS:

	DEFICIENCIA DE PROVISIONES, AMORTIZ. Y DEPRECIACIONES	0.00
	PERDIDAS ACTIVADAS	0.00
1613	DIVIDENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	0.00
B	TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	-121,947.97
C = A + B	PATRIMONIO TECNICO TOTAL	10,937,422.63

MENOS:

D	DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL	0.00
E = C - D	PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	10,937,422.63

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.00	0.00
	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.10	26,139.10
	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.20	270,472.81
	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.40	0.00
	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.50	1,599,861.31
	ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00	15,446,523.93
F	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	17,342,997.14

POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO

G = F X 9%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO (9%)	1,560,869.74
H = E - G	POSICION EXCEDENTARIA O (DEFICITARIA) DE PATRIMONIO TECNICO	9,376,552.89
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES (4%)	1,042,263.88

NOTAS AL PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO

1	SE CONSIDERARÁ EL 95% DEL CAPITAL SOCIAL COMO PARTE DEL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO, PARA EL CASO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO QUE REALIZAN INTERMEDIACIÓN FINANCIERA CON EL PÚBLICO.
2	SE CONSIDERARÁN EN EL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO LAS UTILIDADES O PÉRDIDAS ACUMULADAS CUANDO DEL INFORME DE LOS AUDITORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS Y/O DE LOS AUDITORES INTERNOS O EXTERNOS NO SE DETERMINEN SALVEDADES RESPECTO A LA RAZONABILIDAD DEL SALDO DE ESTA CUENTA; Y, EXISTA LA DECISIÓN DE LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS O SOCIOS DE QUE DICHS RECURSOS SERÁN CAPITALIZADOS.
3	PARA QUE LOS APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES FORMEN PARTE DEL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO, DEBE EXISTIR CONSTANCIA ESCRITA E IRREVOCABLE DE LOS APORTANTES, QUE TALES RECURSOS NO SERÁN RETIRADOS.
4	EL SALDO TOTAL DE LOS DOCUMENTOS EMITIDOS SE CONSIDERARÁ HASTA EL 30% DEL CAPITAL Y RESERVAS DE LA INSTITUCIÓN, A LA FECHA EN QUE SE CALCULA EL PATRIMONIO TÉCNICO.
5	SE CONSIDERARÁ EL TOTAL DE LAS UTILIDADES DEL EJERCICIO CORRIENTE UNA VEZ CUMPLIDAS LAS CONDICIONES DE LAS LETRAS A) Y B) DEL ARTÍCULO 41 DE LA LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO
6	LA DIFERENCIA ENTRE LOS INGRESOS MENOS LOS GASTOS, SE CONSIDERARÁN EN LOS MESES QUE NO CORRESPONDAN AL CIERRE DEL EJERCICIO.
7	PARA EL CASO DE LOS CRÉDITOS COMERCIALES, DE CONSUMO, PARA LA VIVIENDA Y MICROCRÉDITO, SE CONSIDERARÁ LA PROVISIÓN GENERAL CON UN LÍMITE MÁXIMO DE 1.25% DE DICHAS OPERACIONES.
8	PARA QUE FORMEN PARTE DEL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO LOS INSTRUMENTOS DE DEUDA SUBORDINADA A PLAZO O LOS CONTRATOS DE MUTUO CORRESPONDIENTES DEBEN TENER UN PLAZO ORIGINAL MÍNIMO DE VENCIMIENTO DE MAS DE CINCO (5) AÑOS; NO ENCONTRARSE GARANTIZADOS Y DE ESTAR TOTALMENTE PAGADOS, EN EL CASO DE INSTRUMENTOS EMITIDOS; NO SE PUEDE EFECTUAR EL PAGO DEL PRINCIPAL ANTES DE SU VENCIMIENTO; Y, ADICIONALMENTE, DEBEN DEJAR CONSTANCIA EXPRESA QUE CUENTAN CON LA AUTORIZACIÓN DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS Y LA ACEPTACIÓN DEL ORGANISMO ACREEDOR. DURANTE LOS ÚLTIMOS CINCO AÑOS DEL VENCIMIENTO DEL PLAZO AL QUE FUERON EMITIDOS, O DEL CONTRATO DE MUTUO RESPECTIVO SE LES APLICARÁ UN FACTOR DE DESCUENTO (O AMORTIZACIÓN) ACUMULATIVO DE 20% ANUAL. ESTOS INSTRUMENTOS O CONTRATOS NO SE ENCUENTRAN DISPONIBLES PARA PARTICIPAR EN LAS PÉRDIDAS DE LA INSTITUCIÓN, EXCEPTO CUANDO UNA INSTITUCIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO SEA SOMETIDA A LIQUIDACIÓN FORZOSA, DONDE SERVIRÁN PARA ENJUGAR LAS PÉRDIDAS DE DICHA LIQUIDACIÓN; EL TOTAL DE INSTRUMENTOS REPRESENTATIVOS DE DEUDA SUBORDINADA A PLAZO, O DE CONTRATOS DE MUTUO PERTINENTES NO PODRÁN EXCEDER DEL 50% DEL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO DE LA INSTITUCIÓN DEUDORA DEL SISTEMA FINANCIERO.

(*) EL VALOR DE LA CUENTA 1613 " PAGOS DE DIVIDENDOS ANTICIPADOS" NO SE CONSIDERARÁ PARA LA PONDERACIÓN DENTRO DEL PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO

() SUJETO A LAS RESTRICCIONES DE LA TERCERA DISPOSICIÓN TRANSITORIA DE LA SECCIÓN VII, DEL CAPITULO I, SUBTITULO V DE LA CODIFICACIÓN DE RESOLUCIONES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS Y JUNTA BANCARIA.**

**ECON. JAVIER DELGADO
GERENTE GENERAL**

**CPA. WALTER NAVARRO B.
AUDITOR INTERNO**

**ING. TERESA VARELA
CONTADOR GENERAL**



Calificación de Activos de Riesgo

RESUMEN DE LA CALIFICACION DE CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES
Y CONSTITUCION DE PROVISIONES
(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD : BANCO DELBANK S.A.
FECHA: DICIEMBRE 31 2014

CODIGO OFICINA: 1422

231 A.1

CREDITOS COMERCIALES	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	1.786.285,87	-	1.786.285,87	24,63%	0,74%	17.862,83	13.286,55	4.576,28	4.576,28	0,00
A2	2.848.768,32	-	2.848.768,32	39,28%	1,01%	56.975,36	28.718,06	28.257,30	28.257,30	0,00
A3	1.883.123,06	-	1.883.123,06	25,96%	1,62%	58.288,62	30.419,95	27.868,67	27.868,67	0,00
B1	285.454,21	-	285.454,21	3,94%	3,23%	17.127,25	9.218,31	7.908,94	7.908,94	0,00
B2	137.949,94	-	137.949,94	1,90%	6,16%	15.111,68	8.499,90	6.611,78	6.611,78	0,00
C1	295.818,73	-	295.818,73	4,08%	11,88%	59.163,74	35.154,30	24.009,44	24.009,44	0,00
C2	0,00	-	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D	1.891,51	-	1.891,51	0,03%	60,00%	1.134,91	1.134,91	0,00	0,00	0,00
E	13.721,24	-	13.721,24	0,19%	100,00%	13.721,24	13.721,24	0,00	0,00	0,00
TOTAL	7.253.012,88	-	7.253.012,88	100%		239.385,63	140.153,22	99.232,41	99.232,41	0,00

231 A.2

CREDITOS CONSUMO	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	5.239.812,93	213.001,03	5.026.811,90	89,21%	1,00%	50.268,17	50.268,17	0,00
A2	178.096,74	-	178.096,74	3,16%	2,00%	3.561,94	3.561,94	0,00
A3	78.187,73	2.028,22	76.159,51	1,35%	3,00%	2.284,80	2.284,80	0,00
B1	174.401,66	4.049,79	170.351,87	3,02%	6,00%	10.221,10	10.221,10	0,00
B2	19.814,43	-	19.814,43	0,35%	10,00%	1.981,46	1.981,46	0,00
C1	61.578,85	-	61.578,85	1,09%	20,00%	12.315,76	12.315,76	0,00
C2	41.153,42	-	41.153,42	0,73%	40,00%	16.461,37	16.461,37	0,00
D	12.610,74	-	12.610,74	0,22%	60,00%	7.566,44	7.566,44	0,00
E	50.933,34	2.800,00	48.133,34	0,85%	100,00%	48.133,34	48.133,34	0,00
TOTAL	5.856.589,84	221.879,04	5.634.710,80	100%		152.794,38	152.794,38	0,00

RESUMEN DE LA CALIFICACION DE CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES
Y CONSTITUCION DE PROVISIONES
(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD : BANCO DELBANK S.A.
FECHA: DICIEMBRE 31 2014

CODIGO OFICINA: 1422

231 A.3

CREDITOS PARA LA VIVIENDA	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	3.048.830,77	-	3.048.830,77	77,21%	1,00%	30.488,30	30.488,30	-
A2	576.295,19	-	576.295,19	14,59%	2,00%	11.525,90	11.525,90	-
A3	150.173,04	-	150.173,04	3,80%	3,00%	4.505,19	4.505,19	-
B1	87.757,37	-	87.757,37	2,22%	6,00%	5.265,45	5.265,45	-
B2	28.020,22	-	28.020,22	0,71%	10,00%	2.802,02	2.802,02	-
C1	0,00	-	0,00	0,00%	0,00%	-	-	-
C2	0,00	-	0,00	0,00%	0,00%	-	-	-
D	0,00	-	0,00	0,00%	0,00%	-	-	-
E	57.776,67	-	57.776,67	1,46%	100,00%	57.776,67	57.776,67	-
TOTAL	3.948.853,26	-	3.948.853,26	100%		112.363,53	112.363,53	0,00

231 A.4

MICROCREDITOS	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	675.066,43	-	675.066,43	86,22%	1,00%	6.750,67	6.750,67	0,00
A2	12.196,42	-	12.196,42	1,56%	2,00%	243,93	243,93	0,00
A3	11.306,89	-	11.306,89	1,44%	3,00%	339,21	339,21	0,00
B1	22.882,48	-	22.882,48	2,92%	6,00%	1.372,95	1.372,95	0,00
B2	3.011,41	-	3.011,41	0,38%	10,00%	301,14	301,14	0,00
C1	15.850,06	-	15.850,06	2,02%	20,00%	3.170,01	3.170,01	0,00
C2	15.997,68	-	15.997,68	2,04%	40,00%	6.399,08	6.399,08	0,00
D	1.097,31	-	1.097,31	0,14%	60,00%	658,39	658,39	0,00
E	25.539,62	-	25.539,62	3,26%	100,00%	25.539,62	25.539,62	0,00
TOTAL	782.948,30	-	782.948,30	100,00%		44.775,00	44.775,00	0,00

RESUMEN DE LA CALIFICACION DE CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES
Y CONSTITUCION DE PROVISIONES
(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD : BANCO DELBANK S.A.
FECHA: DICIEMBRE 31 2014

CODIGO OFICINA: 1422

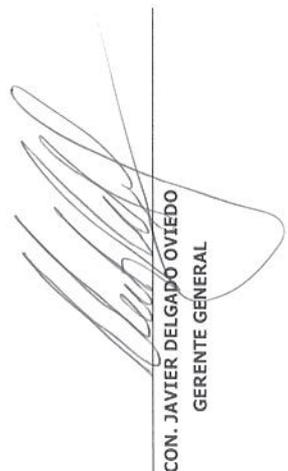
231 A.5

CREDITOS PARA LA EDUCACION	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	-	-	-	-	-	-	-	-
A2	-	-	-	-	-	-	-	-
A3	-	-	-	-	-	-	-	-
B1	-	-	-	-	-	-	-	-
B2	-	-	-	-	-	-	-	-
C1	-	-	-	-	-	-	-	-
C2	-	-	-	-	-	-	-	-
D	-	-	-	-	-	-	-	-
E	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	0,00	0,00%	-	0,00	0,00	0,00

231 A.6

CREDITOS PARA INVERSION PUBLICA	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	-	-	-	-	-	-	-	-
A2	-	-	-	-	-	-	-	-
A3	-	-	-	-	-	-	-	-
B1	-	-	-	-	-	-	-	-
B2	-	-	-	-	-	-	-	-
C1	-	-	-	-	-	-	-	-
C2	-	-	-	-	-	-	-	-
D	-	-	-	-	-	-	-	-
E	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	0,00	0,00%	-	0,00	0,00	0,00

TOTAL GENERAL	17.841.404,28	221.879,04	17.619.525,24	-	-	549.318,54	450.086,13	-
---------------	---------------	------------	---------------	---	---	------------	------------	---


ECON. JAVIER DELGADO OVIEDO
GERENTE GENERAL


ING. TERESA VARELA LOOR
CONTADORA GENERAL

RESUMEN DE LA CALIFICACION DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS
Y CONSTITUCION DE PROVISIONES

(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD : BANCO DELBANK S.A.
FECHA: DICIEMBRE 31 2014

CODIGO OFICINA:

1422

231 B.1

CODIGO	INVERSIONES	VALOR NOMINAL	VALOR MERCADO	PROVISIONES ESPECIFICAS	PROVISIONES GENERALES PARA INVERSIONES
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL EST. RES. SEC PRIVADO	0,00	0,00	N/A	N/A
1302	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL EST. RES. SEC PUBLICO	0,00	0,00	N/A	N/A
1303	DISP. PARA VENTA DEL SECTOR PRIVADO	325.071,25	325.071,25	0,00	0,00
1304	DISP. VENTA ESTADO O ENT. SECTOR PUBLICO	646.390,99	646.390,99	0,00	0,00
TOTAL		971.462,24	971.462,24	0,00	0,00

CODIGO	INVERSIONES	VALOR NOMINAL	VALOR MERCADO	PROVISIONES ESPECIFICAS	PROVISIONES GENERALES PARA INVERSIONES
1202	OPER. DE REPORTE CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0,00	0,00	0,00	0,00
1305	MANTENIDAS VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	0,00	0,00	0,00	0,00
1306	MANT. VENCIMIENTO EST. O ENT. SECTOR PUBLICO	0,00	0,00	0,00	0,00
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	0,00	0,00	0,00	0,00
190205	DERECHOS FIDUCIARIOS - INVERSIONES	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL		0,00	0,00	0,00	0,00

231 B.2

OTROS ACTIVOS	TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A RIESGO NORMAL	465.953,23	1	4.659,52	4.579,52	-80,00
B RIESGO POTENCIAL	-	5	0,00	0,00	0,00
C DEFICIENTE	20,00	20	4,00	4,00	0,00
D DUDOSO RECAUDO	2.016,93	50	1.008,46	1.008,46	0,00
E PERDIDA	13.415,09	100	13.415,09	13.415,09	0,00
EVALUADO	481.405,25		19.087,07	19.007,07	80,00
NO EVALUADO	0,00		0,00	0,00	0,00
TOTAL	481.405,25		19.087,07	19.007,07	80,00

% DE OTROS ACTIVOS EVALUADO [(Evaluada / Total) 100] =	[481,404,25/481,404,25]*100]	100,00
% DE RIESGO OTROS ACTIVOS EVALUADO [(Prov. Requerida / Evaluado) 100] =	[(19,087,07/481,404,25)*100]	3,96%
PERDIDA ESTIMADA OTROS ACTIVOS [(Totales x Riesgo Otros Act. Evaluada)] =	[(481,405,25*3,96%)]	19.087,07

**RESUMEN DE LA CALIFICACION DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS
 Y CONSTITUCION DE PROVISIONES**
 (INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD : BANCO DELBANK S.A.
 FECHA: DICIEMBRE 31 2014

CODIGO OFICINA:

1422

231 B.3

BIENES EN DACION	TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A RIESGO NORMAL	0,00	1	0,00	0,00	0,00
B RIESGO POTENCIAL	0,00	5	0,00	0,00	0,00
C DEFICIENTE	0,00	20	0,00	0,00	0,00
D DUDOSO RECAUDO	0,00	50	0,00	0,00	0,00
E PERDIDA	0,00	100	0,00	0,00	0,00
TOTAL	0,00		0,00	0,00	0,00


 EÓN. JAVIER DELGADO OVIEDO
 GERENTE GENERAL


 ING. TERESA VARELA LOOR
 CONTADORA GENERAL

PROVISIONES GENERICAS
 (INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD : BANCO DELBANK S.A.
 FECHA: DICIEMBRE 31 2014

CODIGO OFICINA:

1422

231 C.1 PROVISION ANTICICLICA

TRIMESTRE	FACTOR ALFA	CARTERA BRUTA	PERDIDA LATENTE	SALDO 1499	PROV. ANTICICLICA	% AJUSTE SEGÚN CRONOGRAMA	PROV. ANTICICLICAS REQUERIDAS	PROV. ANTICICLICAS CONSTITUIDAS AL CIERRE DEL PERIODO ANTERIOR	CONSTITUIDAS DEL PERIODO
Octubre	3,57%	14.764.076,91	527.077,55	398.716,42	128.361,13	29%	37.224,73	38.257,84	(1.033,11)
Noviembre	3,57%	15.068.383,89	537.941,30	427.624,94	110.316,36	29%	31.991,75	37.224,73	(5.232,98)
Diciembre	3,57%	16.294.907,57	581.728,20	466.392,86	115.335,34	29%	33.447,25	31.991,75	1.455,50

231 C.2

TRIMESTRE	SALDO 1499	TOTAL PROVISION CONSTITUIDA ESPECIFICA	PROVISION GENERICA			
			TOTAL PROV. CONSTITUIDA GENERICA TECNOLOGIA CREDITICIA	TOTAL PROV. CONSTITUIDA GENERICA ANTICICLICA	PROVISION NO REVERSADA POR REQUERIMIENTO NORMATIVO	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA
Octubre	398.716,42	361.491,69	-	37.224,73	0,00	0,00
Noviembre	427.624,94	395.633,20	-	31.991,74	0,00	0,00
Diciembre	466.392,86	432.945,61	-	33.447,25	0,00	0,00


 ECON. JAVIER DELGADO OVIEDO
 GERENTE GENERAL


 ING. TERESA VARELA LOOR
 CONTADOR GENERAL.



Informe de Auditoría Externa



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**A los Accionistas y Junta Directiva del:
BANCO DELBANK S.A.**

Informe sobre los estados financieros

1. Hemos auditado los estados financieros que se adjuntan del BANCO DELBANK S.A., que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2014 y los correspondientes estados de resultados, de cambios en el patrimonio de los accionistas y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Gerencia por los estados financieros

2. La Administración del Banco es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con normas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador. Esta responsabilidad incluye: el diseño, la implementación, y el mantenimiento de controles internos que son relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros que no contengan errores importantes causados por fraude o error; la selección y aplicación de políticas contables apropiadas; y la elaboración de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.
3. Tal como se explica en Nota 2, los estados financieros mencionados en el primer párrafo han sido preparados sobre la base de normas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, las cuales difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera. Estas bases de preparación fueron adoptadas para atender las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador; por esta razón, los estados financieros no deben ser usados para otros propósitos.

Responsabilidad del Auditor Externo

4. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos, planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener seguridad razonable de que los estados financieros no contienen distorsiones importantes.



Una auditoría comprende la realización de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación del riesgo de errores importantes en los estados financieros por fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros del Banco a fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco. Una auditoría también comprende la evaluación de que los principios de contabilidad utilizados son apropiados y de que las estimaciones contables realizadas por la Administración sean razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

5. En nuestra opinión, los estados financieros mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera del BANCO DELBANK S.A., al 31 de diciembre de 2014, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con normas y disposiciones establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

Quito, 19 de enero de 2015

Registro en la
Superintendencia de
Bancos AE-2008-56



Dr. Jaime Freire Hidalgo
Representante Legal

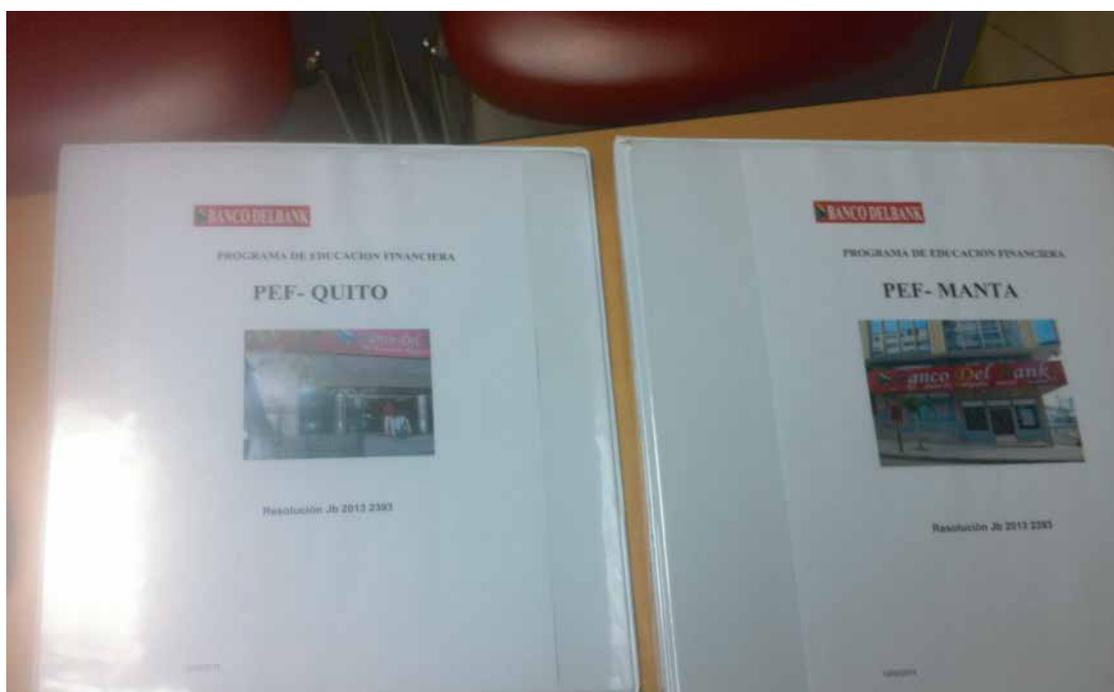


Informe Programa de Educación Financiera

INFORME ANUAL AL DIRECTORIO DEL BANCO DELBANK S.A. SOBRE EL AVANCE Y CUMPLIMIENTO DEL PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA 2014

Antecedentes.-

Banco DelBank S.A., en armonía con la resolución JB 2013-2393 y el impacto positivo en la sociedad en materia de responsabilidad social. Se ha encaminado en brindar la Capacitación en Educación financiera a los jóvenes y público en general con un alcance geográfico inicial de Guayaquil, Quito y Manta. Que luego se lo destinó a Guayaquil, debido a que en estas 2 últimas sucursales laboran solo 8 personas. Pero en resarcimiento se dobló el esfuerzo en Guayaquil para aumentar el número de personas a capacitarse.



ESTRATEGIAS IMPLEMENTADAS PARA CAPTAR EL PUBLICO

Visitamos lugares estratégicos y concurridos para colocar nuestros afiches para facilitar en la difusión. Además nuestro lema es: Si no pueden venir nosotros vamos para allá. La Lcda. Silvia Escalante defensora del Cliente ha colaborado de forma profesional incluso dándole énfasis a los temas de seguridad social y los derechos y obligaciones del usuario financiero.



CURSO - GRATUITO

“EDUCACIÓN FINANCIERA”

Descripción

Aprender o mejorar la comprensión de los conceptos, características, costos y riesgos de los productos y servicios financieros, adquirir habilidades para conocer sus derechos y obligaciones y tomar decisiones a través de la información y asesoría objetiva recibida.

Objetivos:

El objetivo principal es atender al público en general mediante el programa de educación financiera, que amplíen su comprensión de contenidos financieros, creen capacidades para su interacción en el sistema financiero y promuevan actitudes favorables que incidan en comportamientos y decisiones financieras críticas.

TEMARIOS

- 1.- Estructura y funcionamiento de los Sistemas controlados
 - Las instituciones financieras
 - La Superintendencia de Bancos
- 2.- Productos Bancarios
 - La libreta de ahorros
 - La cuenta corriente
 - Uso del cheque
 - Depósitos a plazo
- 3.- Ahorro y Elaboración de un presupuesto familiar
 - El ahorro
 - Los ingresos
 - Los gastos
- 4.- El crédito
 - Tipos de crédito
 - Requisitos
 - La central de riesgo
 - Los burós de crédito

- 5.- Derechos y obligaciones del uso de las tarjetas de débito/crédito
 - Cajeros automáticos
 - Recomendaciones para uso del cajero
 - Precauciones para evitar fraudes
- 6.- Derechos y obligaciones del usuario financiero
 - Qué son los derechos
 - Derechos del usuario
 - Obligaciones del usuario
- 7.- Productos de seguros
 - La póliza de seguros
 - Tipos de seguros
 - Derechos y obligaciones
- 8.- La seguridad social
 - Sujetos de prestación
 - Los préstamos hipotecarios
 - Los préstamos quirografarios
 - Servicios de salud
 - Jubilación

DIRIGIDO A: Jóvenes que deseen desarrollar sus capacidades en temas financieros.
DURACIÓN: 4 días, 2 horas diarias

HORARIO: Entre las 9am a las 16pm
COSTO: ninguno
SE ENTREGARA DIPLOMA

El Objetivo General es llegar al Público Joven, por ser el futuro del País y al sector vulnerable de la sociedad por tener limitaciones económicas o físicas pero que también son nuestros hermanos ecuatorianos y tienen derecho a progresar. El número de usuarios capacitados son: 511 personas. Y esperábamos un promedio de 20 usuarios a capacitarse promedio en un mes.

Evidencia Fotográfica

Ofrecemos permanentemente cursos en horarios cómodos y totalmente gratuitos para los padres de familia, alumnos, amigos, referidos, simplemente nos acomodamos a los horarios estudiantiles esto nos ha permitido llegar al público. No ha sido fácil pero la perseverancia ha sido nuestro mejor aliado. Abajo se adjuntan algunos ejemplos:



También captamos la atención de padres de familia y cuerpo docente de la Universidad de Guayaquil.



Para los alumnos que cursan el último año lectivo y que no podían trasladarse hasta la Casa Matriz de Banco DelBank, decidimos trasladarnos hasta sus instalaciones acomodarnos en sus horarios para no interferir con el cronograma propio de la Institución educativa. Colegio Fiscal Numa Pompilio Llona, ubicado en Gomez Rendón No. 340 y Federico Goding.







Se aprovechó el momento para realizar una capacitación con jóvenes próximos a graduarse en materia de primeros auxilios básicos, como parte de la iniciativa de la Institución y no solo por cumplir con la temática básica de la normativa. (Responsabilidad Social)



UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR "MAYOR HORACIO ZURITA BAYAS"



**UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR
"MAYOR HORACIO ZURITA BAYAS"**

Calle: La Florida Norte - Km. 6 Via Daule Calle: PACIFICTEL Mz. 407 - Telf: 2 254100 0582069944

E-mail: nzurita1984@yahoo.es
Guayaquil- Ecuador

Guayaquil, 19 de Junio del 2014.

Señor
Lic. Lundth
**GERENTE ADMINISTRATIVO
BANCO DELBANK**
Ciudad -

De mi consideración:

Nos complace sobremedida saludarle y expresarle nuestros sentimientos de consideración y estima, al mismo tiempo deseamos felicitarle por su extraordinario desempeño y trabajo en beneficio de la comunidad guayaquileña, augurando éxitos durante este y los próximos años.

Llegamos a usted para solicitarle muy comedidamente se digne a autorizar a quien corresponda nos ayude con la Capacitación del Curso de Educación Financiera para los estudiantes del 3er. Año de Bachillerato General Unificado y así mejorar la comprensión de los conceptos sobre el sistema financiero, ya que esto va hacer beneficioso para enriquecer los conocimientos en el Módulo de Producto y Servicio Financiero el cual ellos reciben en nuestra institución.

Cantidad de estudiantes: 35

Sin otro particular y esperando una respuesta favorable, les deseamos muchos éxitos profesionales.

**Cordialmente,
DIOS, PATRIA Y LIBERTAD**

Lic. Luz Ordóñez Castañeda MSc.
RECTORA



**UNIDAD EDUCATIVA
"MAYOR HORACIO ZURITA BAYAS"
RECTORADO
GUAYAQUIL - ECUADOR**

EDUCACIÓN, MORAL Y DISCIPLINA

NOMBRE: Joselyn Gissela Grauchazo Porcayo
COLEGIO/EMPRESA: Colegio "Empepe Gil Gilbert" FECHA: 29/Mayo/2014

TEMAS

2.50

1.- Diga como está compuesto el sistema financiero:

a) Enumere las instituciones financieras que conforman el sistema financiero:

Bancos, Seguros y Cooperativas de ahorro y crédito, Mutualistas.

b) Escriba el nombre de dos instituciones financieras privadas y dos públicas.

Privadas: Bco. Pichincha.

Públicas: Banco de Guayaquil, Bco Nacional de Fomento.

2.- Las siglas SBS que significa:

Superintendencia de Bancos y Seguros

3.- Las mutualistas no tienen finalidad social y sus recursos no son usados para el financiamiento de viviendas:

V: F:

4.- Qué diferencia hay entre una cuenta de ahorro y una cuenta corriente:

Cuenta de ahorro se utiliza para realizar aportaciones de dinero destinado al ahorro. Corriente es el dinero que lo poseemos para cuando sea necesario.

5.- Un depósito a plazo lo puedo hacer efectivo en cualquier momento que lo necesite?

V: F:

6.- Que es una remesa?

- a) 30 dólares que me da mi mamá que vive en Guayaquil
- b) El valor que me regala mi hermano que vive en EEUU y me manda con un tío.
- c) Una cantidad de dinero que me envía un familiar que vive en Europa
- d) Ninguna de las anteriores

7.- Porqué es importante hacer un presupuesto familiar?

- a) Porque lo exigen en el banco
- b) Porque me ayuda a administrar mi dinero
- c) Porque me piden para abrir una cuenta
- d) ninguna de las anteriores

7.- Qué es un crédito?

✓ Crédito es una cantidad de dinero que te da una Institución financiera y para mensualmente en cuotas mínimas.

8.- Para qué se utilizan los microcréditos?

- a) Para pagar la deuda de la casa
- ✓ b) Para tener dinero para ahorrar en mi cuenta de ahorro
- c) Para comprar ropa, ya que hay 70% de descuento.
- d) Para financiar un pequeño negocio.

9) Escriba tres recomendaciones para operar con seguridad un cajero automático:

- Darse cuenta que en el cajero no haya ninguna persona extraña
- ✓ - Evitar que mire nuestra clave al momento de escribirla
- Si no los sabe usar pedir ayuda al guardia o alguna persona de confianza

10) a) Escriba 4 derechos del usuario financiero.

- Derecho hacer bien atendido en una Institución financiera
- ✓ - Derecho a presentar por escrito cualquier molestia.
- Si no entiende cualquier cosa o tiene dudas pedir ayuda a algún asistente o sucursal.

10) b) Cuales son las obligaciones que tiene como usuario del sistema financiero?

- ✓ - Pagar sus cuotas mensualmente o como este pactado en el contrato.
- o
- o



Firma alumno(a)

Publicación masiva en un diario nacional que orienta a proteger al usuario financiero:

ALCANCE MASIVO

Última actualización: 15:40

Seguir a @el_telegrafo



Portada Política Noticias **Opinión** Fanático Mundo Justicia Economía Cultura Sociedad

15 MAY 2014

CARTAS AL DIRECTOR

VISITAS: 256

Twitter 0

+1 0

Me gusta 0

Alerta siempre cuando opere un cajero automático

Retirar dinero de un cajero automático equivale a realizar la misma transacción al frente de una cajera. Es importante tener activos todos los sentidos. Así como reconocemos una agencia, a un cajero, a un supervisor. Es importante conocer la fisonomía del cajero automático, sus componentes, teclado, publicidad, ranura para insertar o deslizar la tarjeta, si observa que cambió algo o aprecia un objeto diferente sobrepuesto, consulte con un supervisor de la agencia. Recuerde conocer a su cajero.

Para la época de feriados o festividades evite operar el cajero bajo el efecto del alcohol ya que es más vulnerable. Si su tarjeta tiene solo banda, deslícela y retírela al recibir la respuesta del cajero, y si tiene chip, su tarjeta quedará insertada en el cajero, no retirarla abruptamente ya que dañará su tarjeta y componentes delicados del cajero. Memorice su clave y si tiene dificultad para hacerlo, camúflela en una sumatoria o resta.

No la tenga pegada a la tarjeta o billetera. Si observa a personas en la fila o merodeando con chompas abultadas, gorras y gafas, desconfíe. Generalmente el clonador o estafador protege su identidad ante las cámaras, evite o retírese de personas que ofrecen ayudarle en la transacción.

Las bandas organizadas de estafadores tecnológicos se mueven de país en país. Pero en Ecuador los honestos robustecieron a los cajeros automáticos en beneficio de la colectividad y si el usuario es muy cauto mejor aún. La responsabilidad de cada uno de nosotros forjará la seguridad de todos.

L cdo. Gunnar Lundh

04:21:44 pm (GMT-5)

Última actualización: 18:14

Seguir a @el_telegrafo

Microempresario de hoy, empresario de mañana

El capullo de gestión empresarial es el microempresario, pero para que este capullo germine o eclosionese se necesita impulsar su desarrollo. Esto radica en hacer un ajuste social estirando el plazo de los créditos para bajar cuotas y además bajar su tasa de interés para que permita surgir.

Amerita ejemplarizar este tema así: Un trabajador ecuatoriano presta mil dólares a una institución financiera para comprarse un televisor hecho en el exterior para su hogar con una tasa de interés del 15%. Pero si un microempresario desea comprar un televisor ensamblado en Ecuador para su panadería y recurre a una institución financiera para prestar 1.000 dólares la tasa de interés que se aplica es del 24% por pertenecer al sector microempresario y no de consumo. Parece injusto, pero las tasas de interés están en función del tipo de riesgo y no del tipo de impacto social. Es imperativo empujar un programa de educación integral del negocio, pero más personalizado al sector microempresario, manejo de flujo, tributación, disciplina financiera, comercio exterior básico, cómo mejorar el carácter de pago, cómo evitar al prestamista informal, la importancia de respetar el destino del crédito, formalización de sus actividades, maduración estructural de su negocio. Todo esto en conjunto garantiza un verdadero desarrollo para el microempresario, lo que permitirá apuntalarse para luego aumentar sus utilidades, expandir el horizonte de oportunidades y contratar a más ecuatorianos.

Atentamente,
Gunnar Lundh

REDES SOCIALES

Se adjunta el Programa de Educación Financiera en la redes sociales incorporando de forma periódica Conceptos financieros. La Tcnlg. Roxana Alcivar realiza los artes e indexa los conceptos financieros.

Banco DelBank
Publicada por Carmen Castillo · 24 de junio de 2016

#ProgramaEducativoFinanciero

Etiquetar foto · Agregar ubicación

Me gusta · Comentar · Compartir

👍 A Juan De Dios Jara Galarraga, Milton Jairo Jara y Alexander Espinosa Jarama les gustó.

👍 Escribe un comentario...

Amorales 41 · Clav

Club Social
Mantén envidando las ganas de recibir, sea quien ingrese los cobros S.O.L.O EN L.H.

👍 Me gusta

BANCO DELBANK

Programa Educación Financiera

Administración de Riesgos

Es el conjunto de objetivos, normas, políticas, procedimientos y acciones que se implementan para identificar, medir, vigilar, limitar, informar y revelar los riesgos.

[BancoDelBank](#) [@Banco_DelBank](#)



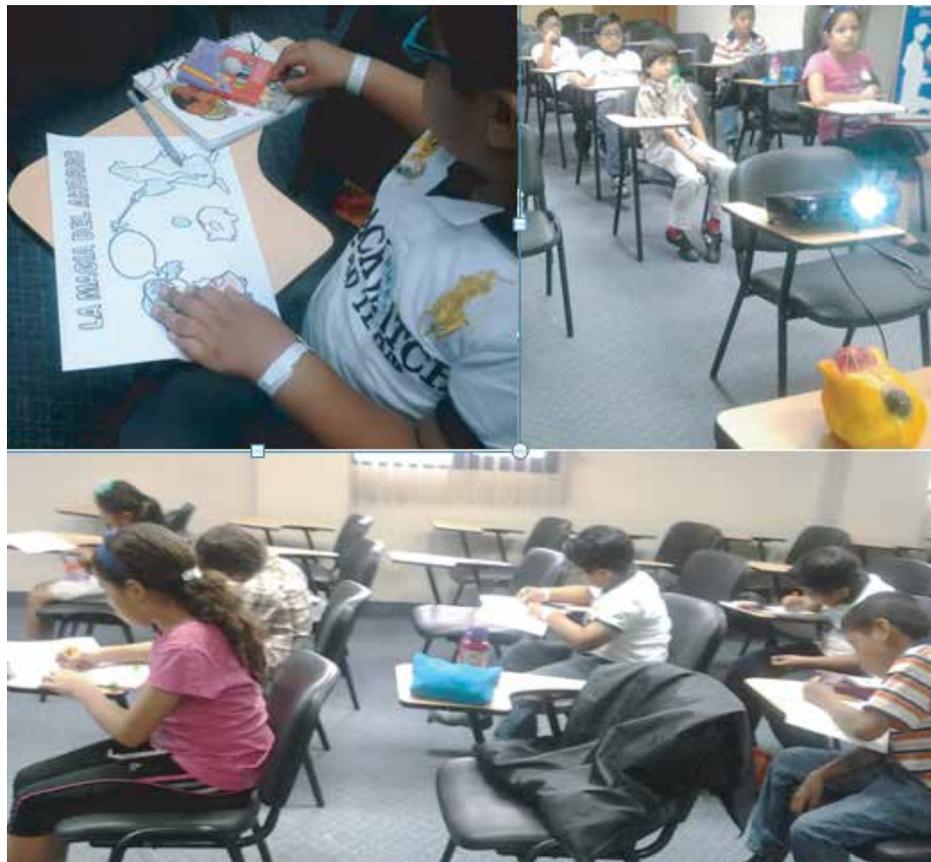
Actividades adicionales

Se coordinó una capacitación para refugiados que se encuentran en nuestro País con el apoyo del ACNUR Dirección Kennedy Norte calle Eugenio Almazan y Juan Rolando Coello Mz. 208 Vila 27



Se efectuó una capacitación acorde a niños de 9 años con un lenguaje más sencillo. Partiendo de la iniciativa del Programa de la Superintendencia de Bancos.





Versión del PEF, formato video continuo para televisor ubicado en Casa Matriz, el mismo que fue desarrollado por el Lcdo. Gunnar Lundh y Lcda. Sulvya Escalante Escalante.



Bienvenidos

al

Programa de Educación Financiera

Atentamente.



Lcdo. Gunnar Lundh- Responsable PEF
Gerente Administración

RESUMEN DEL INFORME DEL AUDITOR INTERNO

A los Señores Miembros del Directorio
y a la Junta General de Accionistas
de Banco DelBank S. A.:

1. De conformidad con lo estipulado en el Título II, sección 8, artículo 230.- Responsabilidad del Auditor Interno del Código Orgánico Monetario y Financiero y en mi posición de Auditor Interno de Banco DelBank S. A., he procedido durante el ejercicio económico terminado al 31 de Diciembre de 2014, a verificar que las actividades y procedimientos de la entidad estén de acuerdo con las disposiciones establecidas en dicho Código, los estatutos y los principios de contabilidad dictados por las superintendencias y los de general aceptación.
2. He revisado y probado satisfactoriamente, y en la medida que consideré necesario, el funcionamiento adecuado del sistema de control interno implementado por la administración del Banco, con el propósito de establecer las bases de confiabilidad de los registros contables, en cuanto a la seguridad, protección y conservación de los activos bajo custodia del Banco; así como también, he verificado el cumplimiento de las resoluciones emitidas por el Directorio, Organismos Administrativos, disposiciones contenidas en las resoluciones, oficios y circulares de la Superintendencia de Bancos; y de las recomendaciones realizadas por auditoría externa, auditoría interna y demás organismos de control.
3. Adicionalmente como parte de mis responsabilidades, he revisado y evaluado los controles y procedimientos implementados por el Banco, en prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos, de acuerdo a las normas establecidas por la Superintendencia de Bancos; en mi opinión, el Banco ha implementado los controles necesarios y adecuados para prevenir el lavado de activos, sin que se hayan presentado durante el año 2014, situaciones u operaciones de clientes que pudieran considerarse como inusuales o sospechosas, y que merecieran revisiones o informes especiales para la administración del Banco.
4. He revisado y evaluado además en la medida que me fue posible, lo adecuado de los sistemas de medición de riesgos del Banco, de lo cual se pudo evidenciar en forma razonable, que lo mismos cumplen con requerimientos de un adecuado sistema que permita a la administración en todo momento, monitorear y tomar decisiones oportunas ante cualquier variación en los factores de riesgo.
5. He emitido durante el año 2014, los informes de auditoría interna, con el resultado de las revisiones realizadas a los diferentes procesos operativos, registros contables y evaluación del sistema de control interno implementado por la administración, de lo cual se establecieron observaciones y recomendaciones de mejora, sin que estas puedan considerarse debilidades importantes de control interno, las mismas que fueron puestas en conocimiento de la Gerencia General, Comité de Auditoría y Directorio del Banco con la finalidad de que se tomen las medidas necesarias para su regularización.
6. Procedimientos de revisión utilizados por el auditor interno y que fueron aplicados de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría, las mismas que incluyen la revisión de los registros contables, por lo que informo a ustedes, que los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Banco DelBank S. A., al 31 de Diciembre de 2014, así como los resultados de sus operaciones, y cambios en la posición financiera por el año terminado a esta fecha, y que estos se encuentran libres de errores u omisiones importantes que pudieran afectar la integridad de las cifras reflejadas en los mismos.

El presente informe está dirigido para conocimiento y uso exclusivo del Directorio y Junta General de Accionistas de Banco DelBank S. A., en cumplimiento de las disposiciones legales vigentes; por lo que no debe ser utilizado para otro propósito que no sea estrictamente el descrito.



Walter Navarro Bustamante. CPA.
Auditor Interno

Red de Oficinas

Guayaquil

Matriz

Baquerizo Moreno # 1007 A y P. Icaza

Telf.: (04) 2566-490

Agencia Centro

9 de Octubre # 413 y Chile

Telf.: (04) 251-5800

Agencia Sur

Av 25 De Julio y calle **Telf.:** (04) 244-0890

Agencia Norte

C.C. La Rotonda, Local # 8

Telf.: (04) 227-5074

Agencia Norte

C.C. Plaza Mayor, Local # 39 - 40

Telf.: (04) 227- 6726

Manta

Av. Segunda entre calle 12 y 13

Telf.: (05) 262-9600

Quito

Dirección: Av. Amazonas #21-27 y Gerónimo Carrión

Telf.: (02) 256-2600

Agencia El Recreo

Dirección: C.C. El Recreo local 21A

Telf.: (02) 264-2400

Oficinas Especiales

Quito

Av. Amazonas 24-129 y General Foch **Telf.:** (02) 290-1898

San Rafael

Av. Ilaló Geovani Fariña C.C. Mariana de Jesús L2 **Telf.:** (02) 286-8768

Ambato

Calle Mera 613 entre Sucre y Bolívar **Telf.:** (03) 242-0735

Riobamba

10 de Agosto s/n y Larrea **Telf.:** (03) 296-3914

Cuenca

Gran Colombia 5-21 y Mariano Cueva **Telf.:** (07) 283-5667

Gualaceo

Av. Jaime Roldós 3 de Noviembre y Luís Rio Rodríguez **Telf.:** (07) 225-5911

Azogues

Veintimilla 8-11 y Bolívar **Telf.:** (07) 224-0680

Biblian

Francisco Calderón y Daniel Muñoz Esq. **Telf.:** (07) 223-0308

Cañar

Sucre 1-28 y 5 de Junio **Telf.:** (07) 223-5938

Ibarra

Colón 774 y Olmedo **Telf.:** (06) 264-3851

La Troncal

Av. 25 de Agosto 1341 y 1 de Mayo **Telf.:** (07) 242-0362

Otavalo

Sucre 1007 y Abdón Calderón **Telf.:** (06) 292-3049

Loja

Bernardo Valdiviezo, 0830 10 de Agosto y Rocafuerte **Telf.:** (07) 257 7287

Machala

Av. 25 de Junio entre Ayacucho y Sta. Rosa **Telf.:** 293-8154

Portoviejo

Ricaurte 104 entre Córdova y 10 de Agosto **Telf.:** (05) 263-9200

Quevedo

Av. 7 de Octubre y 13 Ava. C.C. Victoria Ventura **Telf.:** (05) 276-2502